

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2022 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2022 roku**



1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Uwarunkowania wewnętrzne	11
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2	Zmiany w Grupie	11
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	19
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	20
5.6	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	22
5.7	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	33
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	34
6.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	36
6.2	Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	39
6.3	Struktura zysku netto	40
6.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	43
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48
6.6	Pozycje pozabilansowe	48
6.7	Adekwatność kapitałowa	49
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	51
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	53
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok	53
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	54
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	54
8	Pozostałe informacje	55
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	55
8.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	55
8.3	Informacje o toczących się postępowaniach	55
8.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	55
8.5	Transakcje z podmiotami powiązanymi	55
8.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	55
8.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	55
8.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	55
8.9	Wydarzenia po dacie bilansu	57

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

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	2021	2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	6 941	6 246	8 522	7 796
Koszty z działalności operacyjnej	(3 046)	(2 864)	(3 739)	(3 451)
Zysk brutto	1 420	2 046	3 002	1 725
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	832	1 481	2 175	1 102
WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	4,9%	7,8%	8,7%	4,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,4%	0,8%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	2,7%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	54,7%	50,1%	47,3%	49,2%
Koszty ryzyka	0,68%	0,42%	0,45%	0,99%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	279 563	247 361	250 567	233 217
Finansowanie działalności klientów (*)	175 896	165 336	169 073	151 684
Zobowiązania wobec klientów (**)	206 780	195 842	194 804	177 745
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	11 388	8 671	8 117	8 905
Kapitały	20 949	24 999	23 863	25 495
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	62,9%	66,8%	67,5%	65,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,6%	22,9%	22,9%	26,7%
Depozyty (***) / suma bilansowa	78,0%	82,7%	81,0%	80,0%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (****)	80,6%	80,8%	83,3%	81,3%
Kapitały / suma bilansowa	7,5%	10,1%	9,5%	10,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	16,8%	17,6%	17,7%	19,2%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	14 645	14 790	14 702	14 994
Placówki ogółem	615	652	650	713
Liczba bankomatów	1 371	1 482	1 475	1 592

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

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

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

(****) Dane na koniec 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

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

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

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	2021	2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	6 713	5 906	8 084	7 454
Koszty z działalności operacyjnej	(2 813)	(2 642)	(3 438)	(3 169)
Zysk brutto	1 496	1 956	2 995	1 697
Zysk netto	941	1 443	2 237	1 126
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	5,8%	7,8%	9,2%	4,8%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,5%	0,8%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	2,7%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	53,0%	49,3%	46,1%	47,7%
Koszty ryzyka	0,68%	0,43%	0,41%	1,03%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	268 880	236 536	241 275	222 381
Finansowanie działalności klientów (*)	163 273	152 494	157 783	139 926
Zobowiązania wobec klientów (**)	206 970	196 254	195 064	178 276
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	5 835	2 771	2 940	3 281
Kapitały	20 297	24 120	23 100	24 647
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	60,7%	64,5%	65,4%	62,9%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	19,8%	24,2%	24,2%	28,2%
Depozyty (***) / suma bilansowa	79,1%	84,1%	82,1%	81,6%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	76,7%	76,6%	79,7%	77,1%
Kapitały / suma bilansowa	7,5%	10,2%	9,6%	11,1%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	18,8%	19,5%	19,6%	21,3%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	12 485	12 685	12 661	12 870
Placówki ogółem	615	652	650	713
Liczba bankomatów	1 371	1 482	1 475	1 592

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

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

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

(****) Dane na koniec 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

3 Podsumowanie wyników

W 3 kwartałach 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 831,5 mln zł. Wynik ten jest niższy o 649,7 mln zł, od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2021 r. Na obniżenie zysku netto w 3 kwartałach 2022 r. miały wpływ następujące zdarzenia:

- ujęcie kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych zlotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł,
- ujęcie kosztów opłaty na rzecz Systemu Ochrony banków działających w formie spółki akcyjnej w wysokości 482 mln zł,
- utworzenie rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 462 mln zł,
- ujęcie kosztów dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 166 mln zł,
- utworzenie rezerw na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 112 mln zł.

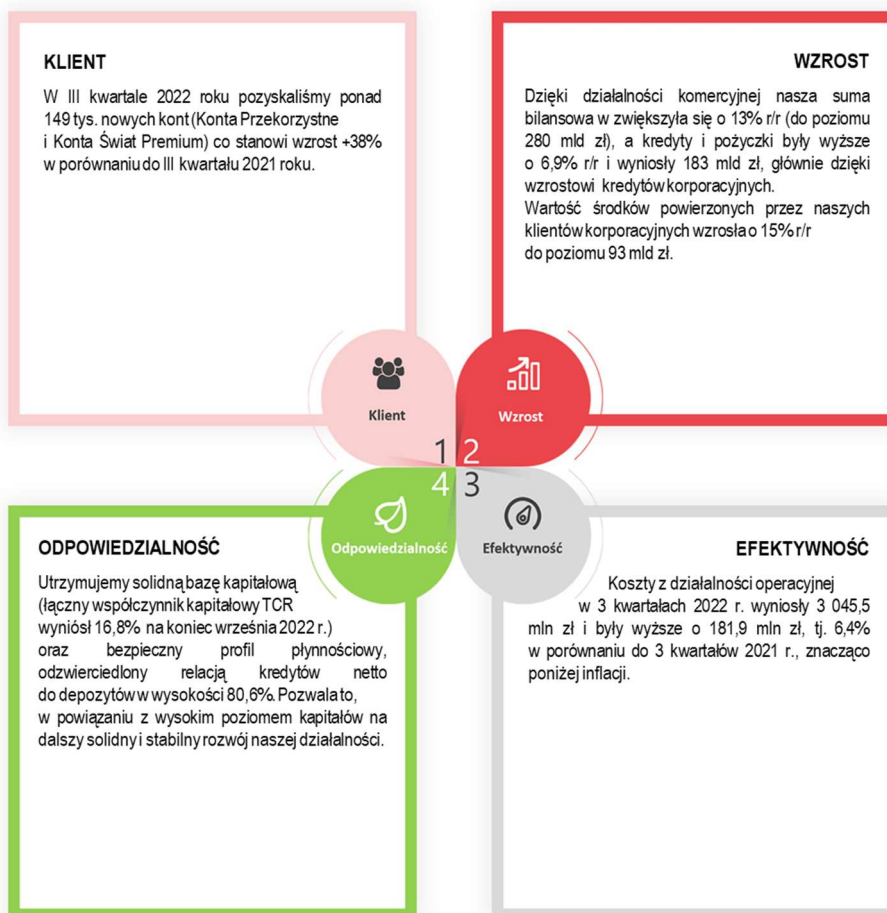
Wskaźnik ROE osiągnął poziom 4,9%.

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

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

W związku z rosyjską agresją na Ukrainę w każdy możliwy sposób wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. oraz pracownicy angażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

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



Strategia biznesowa i główne cele finansowe

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

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

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

Wsparcie dla obywateli Ukrainy

Działania biznesowe wspierające obywateli Ukrainy

Nadal wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Znieśliśmy opłaty za przelewy z Polski do banków w Ukrainie jak i z Ukrainy do Polski – dla transakcji dokonywanych zarówno przez klientów indywidualnych i firmowych.

Prowadzenie konta Przekorzystnego dla obywateli Ukrainy jest bezpłatne, znieśliśmy również opłatę za obsługę karty do konta, jak i wykonywanych nią wypłat gotówki w bankomatach w Polsce i za granicą. Nie pobieramy marży ani opłat za wymianę walut przy transakcjach kartą do konta za granicą. Maksymalnie uprościliśmy procedurę otwarcia konta dla klientów indywidualnych – wystarczy jeden dokument identyfikujący obywatela Ukrainy, np. paszport.

Przygotowaliśmy szeroką ofertę za 0 zł dla ukraińskich przedsiębiorców. Nie pobieramy opłat za rachunki firmowe, karty debetowe oraz zapewniamy pełną i darmową obsługę gotówkową, oraz obsługę w bankowości elektronicznej. Wprowadziliśmy też ułatwienia w procesie nawiązywania relacji biznesowych dla firm z Ukrainy.

W swojej ofercie mamy dla klientów indywidualnych aplikację mobilną PeoPay i bankowość internetową Pekao24 dostępną w języku ukraińskim oraz obsługę w języku ukraińskim przez konsultantów infolinii Banku.

Działania w ramach pomocy humanitarnej dla obywateli Ukrainy

W związku z rosyjską agresją na Ukrainę, Bank, Fundacja Banku Pekao S.A., jak i pracownicy zaangażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

Fundacja Banku Pekao S.A. przekazała 500 tys. zł na specjalne konto Polskiego Czerwonego Krzyża, z przeznaczeniem na najpilniejsze potrzeby uchodźców oraz 250 tys. zł na konto Caritas Polska z przeznaczeniem na bieżące potrzeby uchodźców pozostających pod opieką tej organizacji.

Pracownicy Banku wspierali finansowo zbiórki z przeznaczeniem na pomoc dzieciom i rodzinom zastępczym z Ukrainy przebywającym pod opieką Stowarzyszenia SOS Wioski Dziecięce w Polsce oraz dla dzieci i matek pod opieką Szpitala Dziecięcego na ul. Niekańskiej w Warszawie.

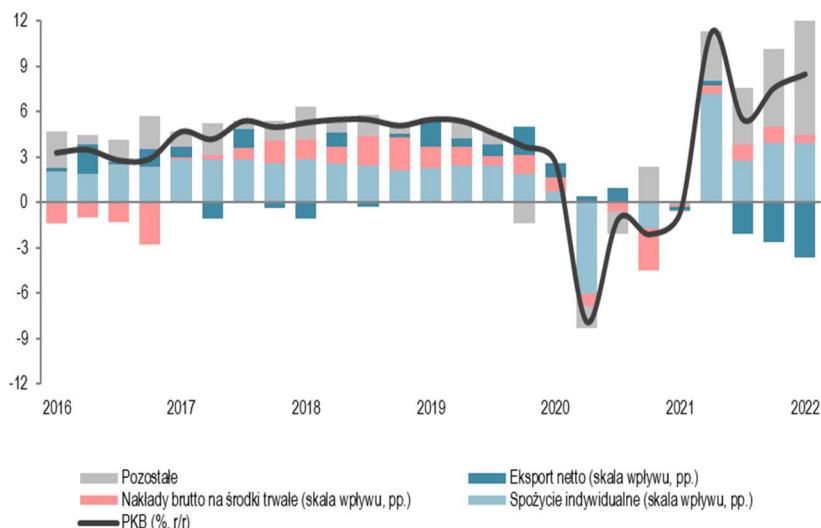
Bank objął również bezpośrednią opieką 45 uchodźców, którzy zamieszkali w jednym z lokali udostępnionych przez Pekao. Bieżące wsparcie i pomoc w adaptacji do nowych warunków zapewniają uchodźcom nasi wolontariusze – pracownicy Banku.

Ponadto, bardzo wielu pracowników Banku pomagało i nadal pomaga w sposób bezpośredni, przyjmując uchodźców pod swój dach, przekazując wsparcie rzeczowe, materialne lub działając jako wolontariusze.

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Wzrost gospodarczy na przestrzeni 2022 roku hamował – rok zaczął się od wzrostu (w I kwartale) o 8,5% r/r, a w miesiącach letnich wzrost PKB spadł wg aktualnych szacunków Banku do około 3,0% r/r (przy dużej niepewności). Zmiany struktury wzrostu gospodarczego były niemniej spektakularne: wkład zmiany zapasów spadł bowiem z rekordowego 7,7 p.p. w I kwartale do około 1,5 p.p. Jednocześnie, do połowy roku utrzymywał się relatywnie wysoki wzrost konsumpcji prywatnej (około 6,5% r/r) i inwestycji (4-7% r/r). Zmieniło się to w III kwartale, kiedy to wzrost konsumpcji wyhamował do 3,4% r/r a inwestycji do 4.5% r/r.



Według aktualnych prognoz Banku, III kwartał 2022 roku nie wyznaczył jeszcze końca spowolnienia. Zgodnie z oczekiwaniami Banku, PKB wzrośnie w 2022 roku o 4,1% i o 1,2% w 2023, przy czym ryzyka dla tej drugiej prognozy są rozłożone w kierunku niższego odczytu. Czynniki negatywne z punktu widzenia wzrostu gospodarczego to: zacieśnienie monetarne, słabość konsumpcji w związku ze spadkiem dochodów realnych w krótkim okresie, ograniczanie inwestycji przez sektor prywatny, spowolnienie w eksporcie (zwłaszcza w kierunku zachodnim), zakończenie procesu gigantycznej odbudowy zapasów na przełomie 2021 i 2022 oraz konsekwencje kryzysu energetycznego w Europie dla zdolności produkcyjnych tamtejszego (i tym samym polskiego) przemysłu. Czynnikiem niepewności pozostaje kształt polityki fiskalnej i skala możliwej stymulacji konsumpcji prywatnej za pośrednictwem zwiększonych transferów.

Inflacja i polityka pieniężna

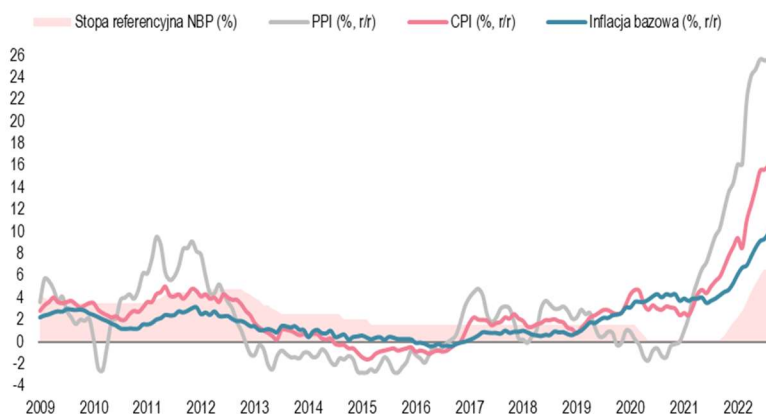
Inflacja CPI kontynuowała trend rosnący w III kwartale 2022 roku osiągając 17,2% r/r we wrześniu. Inflacja rozlała się na szeroki wachlarz dóbr i usług ze względu na przekładanie wysokich cen energii przez producentów i sprzedawców na ceny dóbr końcowych dla konsumentów (tzw. efekty drugiej rundy). Jest to możliwe dzięki dalej utrzymującemu się wysokiemu popytowi w gospodarce wspieranego przez ekspansywną politykę fiskalną. Inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii przyspieszyła we wrześniu do 10,7% r/r.

Wpływ na inflację miały także niebazowe składowe inflacji. Ceny żywności i napojów bezalkoholowych kontynuowały w III kwartale wzrost. Ceny żywności rosną wyraźnie szybciej niż wynikałoby to z wzorca sezonowości z lat poprzednich. Efekty drugiej rundy, wysokie ceny gazu i idące za tym ceny nawozów przekładają się na wyższe ceny żywności. W porównaniu do poprzedniego roku ceny żywności i napojów bezalkoholowych we wrześniu były już wyższe o ponad 19% r/r.

Przez cały III kwartał 2022 roku bardzo mocno rosły ceny nośników energii, głównie za sprawą cen opału. Jest to kategoria o największym wzroście cen w ujęciu rocznym w całym koszyku inflacyjnym – ceny opału były wyższe o 172% wobec września roku ubiegłego. Problemy z podażą węgla będą czynnikiem stale podbijającym inflację w najbliższym okresie grzewczym. Kolejną konsekwencją rosnących cen węgla oraz gazu są wysokie podwyżki cen centralnego ogrzewania i ciepłej wody dla korzystających z ciepła systemowego.

Jedyną większą kategorią spychającą inflację w dół w III kwartale 2022 roku były paliwa. Co było to konsekwencją spadku cen rynkowych ropy naftowej idących za oczekiwaniami pogorszenia się globalnej koniunktury. Ceny paliw cechują się bardzo wysoką zmiennością w ostatnich miesiącach.

W środowisku coraz większym stopniu wysokich kosztów energii na gospodarkę, inflacja do końca 2022 roku będzie rosła. Szczyt inflacji w tym cyklu zobaczymy w lutym 2023 roku w wysokości solidnie przekraczającej 20% r/r. Sprzyjać temu będzie efekt niskiej bazy odniesienia z roku ubiegłego spowodowany wprowadzeniem Tarczy Antyinflacyjnej, która pozostanie z nami co najmniej do końca 2023 roku. Dużo tutaj też będzie zależeć od kolejnych dyskrejonalnych działań rządowych fiskalizujących inflację w zakresie cen energii. Bardziej dynamiczny spadek inflacji zobaczymy dopiero od II kwartału 2023 roku ze względu na zakładane przez nas schłodzenie koniunktury, widoczne już efekty podwyżek stóp procentowych, jak również wysoką bazę odniesienia z roku ubiegłego. Perspektywy powrotu inflacji w okolice celu inflacyjnego należy odłożyć na 2025 rok.



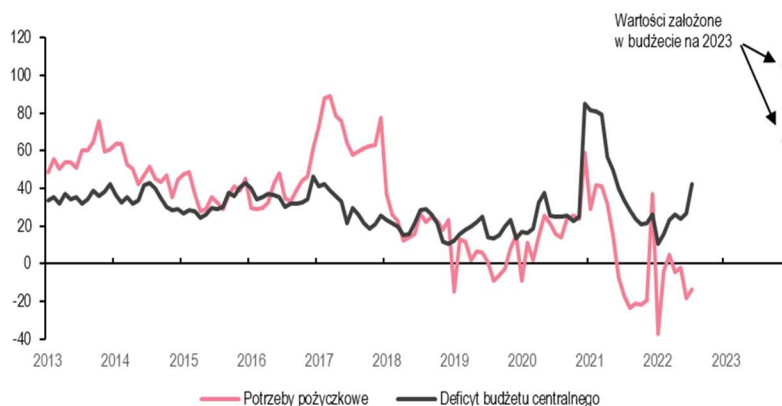
W III kwartale 2022 roku cykl zacieśnienia polityki pieniężnej wytracił tempo. Dwie podwyżki stóp (w lipcu i wrześniu) o 25 pb były mniejsze w porównaniu z wcześniejszym zacieśnieniem (615 pb) i odzwierciedlają znacznie mniejszy apetyt na podwyżki stóp procentowych ze strony Rady Polityki Pieniężnej. RPP dokonała mentalnego, retorycznego i faktycznego skrętu od walki z inflacją w stronę chronienia wzrostu gospodarczego. Nie oznacza to jednak końca podwyżek stóp procentowych, ale poprzeczka dla każdego kolejnego ruchu stóp w górę jest zawieszona znacznie wyżej niż w miesiącach wiosennych. Zdaniem Banku stopy procentowe wzrosną w Polsce jeszcze o przynajmniej 25 p.b.

Polityka fiskalna

W III kwartale 2022 roku sytuacja finansów publicznych zaczęła się pogarszać, po relatywnie dobrej pierwszej połowie roku. Dynamika dochodów podatkowych obniżyła się z około 20% r/r na początku 2022 roku do 13% r/r w sierpniu. Na dochodach z VAT ciąży obniżka stawek tego podatku do zera na żywność i energię. Dochody z PIT obniżają skutki dwóch reform w ramach Polskiego Ładu, zaś dochody z CIT słabnące wyniki przedsiębiorstw, zwłaszcza sektora bankowego, dotkniętego kosztami wakacji kredytowych (łącznie około 20 mld zł). Wydatki publiczne rosą z kolei na skutek wypłat transferów dla gospodarstw domowych i firm mających łagodzić skutki kryzysu energetycznego. Do transferów tych należą np. dodatki węglowe i dodatki do innych paliw (dla gospodarstw domowych) oraz subsydia dla przemysłów energochłonnych. Dynamika wydatków budżetowych między styczniem a sierpniem 2022 roku przyspieszyła z 4,3 do 12% r/r.

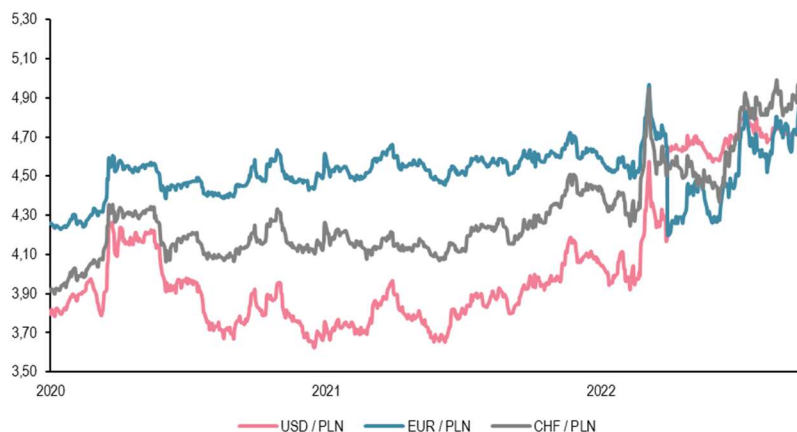
Wprawdzie w budżecie państwa na koniec sierpnia wciąż była nadwyżka 27 mld zł, ale wynika to wyłącznie z cyklu wydatków publicznych, z których większa część będzie realizowana w grudniu. Wynik finansów publicznych w III kwartale wyraźnie się pogorszył jeśli spojrzeć na 12-miesięczną sumę kroczącą: tak liczony deficyt wzrósł z 23 do 42 mld zł między majem a sierpniem. Przyczyniło się to, obok wyższej spodziewanej ścieżki stóp procentowych w Polsce, do przeceny polskich obligacji skarbowych. Rentowności polskich 10-latek wzrosły z 5,5% na koniec lipca do około 7% na koniec września i ponad 8% w drugiej połowie października.

Deficyt i potrzeby pożyczkowe budżetu państwa, mld zł



Kurs walutowy

W III kwartale 2022 r. kontynuowany był trend spadkowy złotego – w okresie lipiec – wrzesień polska waluta osłabiła się z 4,67 do 4,83 wobec euro, z 4,50 do 4,90 wobec dolara i z 4,70 do 5,0 wobec franka szwajcarskiego. Nalożyły się na to dwa czynniki. Po pierwsze, w miesiącach letnich notowania dolara amerykańskiego względem szerokiego koszyka walut znalazły się na wieloletnich maksimach. Umacnianie się amerykańskiej waluty należy powiązać przede wszystkim ze słabością innych walut krajów G7 wywołaną większą ekspozycją na szoki energetyczne i ich skutki oraz mniej korzystną percepcją procesów inflacyjnych i perspektyw wzrostu gospodarczego w strefie euro, Wielkiej Brytanii oraz Japonii. W III kwartale 2022 roku ugruntowało się na rynkach wrażenie, że jedynie w Stanach Zjednoczonych obecny policy mix (kształt polityki fiskalnej i pieniężnej) zapewnia powrót inflacji do celu w rozsądnym horyzoncie. W konsekwencji, euro osłabiło się do poziomów niewidzianych od wielu lat i spadło poniżej parytetu względem dolara amerykańskiego i franka szwajcarskiego. Osłabienie Euro było niekorzystną okolicznością dla złotego – tradycyjnie spadkom EUR-USD towarzyszą wzrosty EUR-PLN, co oznacza również zwiększoną zmienność pary USD-PLN. Warto przy tym pamiętać, że Polska współdzieli ze strefą euro wiele niekorzystnych trendów (*policy mix*, brak ustabilizowania inflacji, pogorszenie *terms of trade*, nierównowaga zewnętrzna, ekspozycja na szoki energetyczne i inne zdarzenia związane z wojną w Ukrainie). Z tego względu niekorzystne trendy na głównych złotych parach walutowych będą kontynuowane w kolejnych miesiącach.



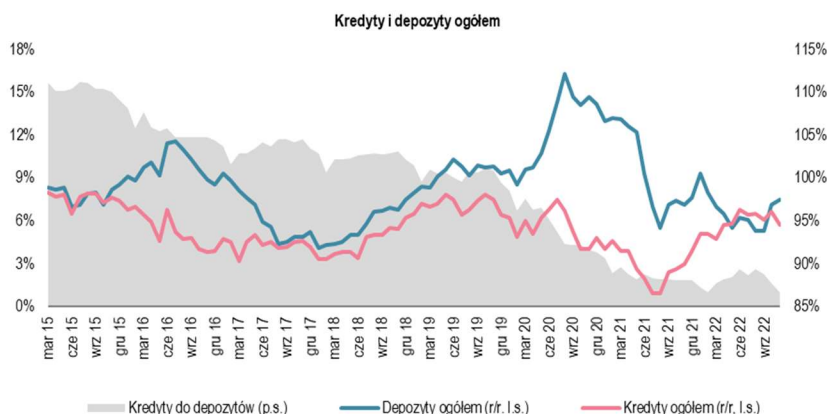
Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w sierpniu 2022 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 8,3 mld zł i był prawie o połowę niższy niż w sierpniu 2021 roku. Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 35% r/r, w tym przede wszystkim wynik odsetkowy o 61% r/r (efekt serii podwyżek stóp procentowych), a wynik z tytułu opłat i prowizji o 12% r/r. Koszty działania były o 28% r/r wyższe, m.in. ze względu na powrót stawek BFG do wcześniejszych, wyższych poziomów. Koszty ryzyka wzrosły przeszło dwukrotnie (+133,1% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec sierpnia 2022 roku 2 827 mld zł i wzrosła o 8,4% względem stanu po sierpniu 2021 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 7,6% r/r, a suma depozytów od tego sektora o 5,1% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów dla gospodarstw domowych na koniec września 2022 roku spadła o 0,4% względem sierpnia poprzedniego roku, natomiast w segmencie przedsiębiorstw odnotowano przyrost o 16,3% r/r. O ile w tym pierwszym przypadku dynamika pozostaje od kilku miesięcy w trendzie spadkowym, o tyle w przypadku firm obserwowany jest roku wyraźny trend wzrostowy (w „dołku” z marca 2021 roku odnotowano spadek o prawie 9% r/r), napędzany przede wszystkim przez kredyty bieżące i obrotowe – tutaj kluczową rolę odgrywa inflacja i wzrost wartości kapitału obrotowego finansowanego przez ten rodzaj kredytu.

Dynamiki depozytów są już po okresie „normalizacji” po pandemii, kiedy były one windowane m.in. przez różnego rodzaju programy pomocowe i efekt kumulowania oszczędności. Na koniec września 2022 roku depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 3,5% r/r, a firm o 12,3% r/r.



5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Wniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa

31 marca 2022 roku odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pekao Leasing Sp. z o.o. na którym podjęto uchwałę wyrażającą zgodę na zbycie Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa do PeUF Sp. z o.o. 1 kwietnia 2022 roku miało miejsce podwyższenie kapitału PeUF Sp. z o.o. o 12 491 900 zł w drodze utworzenia 249 838 udziałów o wartości nominalnej 50 zł i łącznej wartości nominalnej 12 491 900 zł. Nowe udziały zostały objęte przez Pekao Leasing Sp. z o.o. i pokryte wkładem niepieniężnym w postaci Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. obejmującą składniki materialne i niematerialne służące do prowadzenia działalności agenta ubezpieczeniowego świadczącego usługi dystrybucji ubezpieczeń o wartości 12 491 909,30 zł. Wartość Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. przekraczająca wartość objętych udziałów przeznaczona została na agio. 1 kwietnia 2022 roku została również zawarta umowa aportu pomiędzy Pekao Leasing Sp. z o.o. i PeUF Sp. z o.o.

Podwyższenie kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A.

15 lipca 2022 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A. o kwotę 65 000 000 zł w drodze emisji 650 Akcji Serii J, o wartości nominalnej 100 000 zł każda akcja i cenie emisyjnej równej cenie nominalnej tj. 100 000 zł za jedną akcję. Wszystkie akcje objął Bank Pekao S.A. (akcje zostały zaofiarowane wyłącznie Bankowi Pekao S.A. w drodze subskrypcji prywatnej w trybie art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Po podwyższeniu kapitał zakładowy Pekao Bank Hipoteczny S.A. na 30 września 2022 roku wynosi 323 000 000 zł.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU	30.09.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU
Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 368 § 4 w związku z art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, w dniu 14 czerwca 2022 roku jednogłośnie powołała, z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2021, członków Zarządu Banku na nową wspólną kadencję trującą 3 lata.

W skład Zarządu Banku na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się w dacie wskazanej powyżej zostały powołane następujące osoby:

- 1) Leszek Skiba na Prezesa Zarządu Banku,
- 2) Marcin Gadomski na Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- 3) Jarosław Fuchs na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 4) Jerzy Kwieciński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 5) Paweł Strączyński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 6) Błażej Szczecki na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 7) Wojciech Werochowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 8) Piotr Zborowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 9) Magdalena Zmitrowicz na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku, w wyniku przeprowadzonych ocen, stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako całość spełniają wymogi, o których mowa w art. 22aa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe oraz wymogi odpowiedniości, o których mowa w Polityce doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz Kluczowej Funkcji oraz oceny odpowiedniości proponowanych i powoływanych członków zarządu, rady nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Żadna z powyższych osób powołanych w skład Zarządu Banku, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, ani nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Ponadto żadna z powołanych osób nie figuruje również w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU	30.09.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓLROCZE 2022 ROKU
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



MARCIN GADOMSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Zarządzania Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



PAWEŁ STRĄCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Finansowy

Paweł Strączyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy

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

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

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

Paweł Strączyński pełni dodatkowo funkcje Członka Rady Nadzorczej KIR S.A. oraz Członka Zespołu Doradców Gospodarczych przy Ministerstwie Aktywów Państwowych.

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



BŁAŻEJ SZCZECKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Technologii i Operacji

Błażej Szczecki, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Technologii i Operacji

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

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

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

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

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



WOJCIECH WEROCHOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Bankowości Detalicznej

Wojciech Werochowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej

Manager z 20-letnim doświadczeniem w bankowości, od 4 lat związany z Bankiem Pekao S.A., z Pionem Bankowości Detalicznej. Od grudnia 2017 roku pełnił rolę dyrektora Departamentu Produktów Kredytowych Klienta Indywidualnego, gdzie zarządzał produktami kredytowymi klienta indywidualnego oraz był odpowiedzialny za poziom sprzedaży, jakość portfeli oraz za wyniki finansowe produktów i ich rozwój.

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

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

Od marca 2021 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Direct Sp. z o.o. Od kwietnia 2022 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Bank Hipoteczny S.A.

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



PIOTR ZBOROWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Strategii

Piotr Zborowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii

Absolwent Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie, Wydziału Prawa i Administracji, kierunku prawo. Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. W Banku Pekao S.A. pełnił funkcję dyrektora odpowiedzialnego za obszar obsługi organów korporacyjnych oraz nadzór właścicielski i wsparcie prac Zarządu i Rady Nadzorczej. Był zaangażowany w proces budowania i wdrażania strategii Banku, a także realizację szeregu projektów strategicznych oraz współpracę z ramienia Banku z grupą PZU S.A. Wcześniej pracował m. in. w organach administracji rządowej: Kancelarii Prezesa Rady Ministrów oraz Ministerstwie Aktywów Państwowych, na stanowisku zastępcy Dyrektora Biura Ministra. Pełnił funkcje doradcze w Agencji Mienia Wojskowego oraz odpowiadał za nadzór organizacyjno-prawny w Wojskowym Przedsiębiorstwie Handlowym.

Piotr Zborowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje
Pion Bankowości Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw

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

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

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

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

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 września 2022 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
BlackRock, Inc.	13 231 421	5,04%	-	-
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	136 665 241	52,07%	149 896 662	57,11%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

29 września 2022 roku Bank otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. w sprawie przekroczenia progu 5% ogólnej liczby głosów w Banku, z uwzględnieniem kontraktów na różnice kursowe (CFD).

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 września 2022 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

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

27 stycznia 2022 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, ocena ratingowa Banku odzwierciedla jego silną pozycję biznesową, a także wysokie zaufanie klientów wynikające z posiadania silnych akcjonariuszy związanych z państwem – PZU i PFR. Zdaniem agencji, przejęcie i integracja niektórych aktywów i pasywów Idea Banku nie ma istotnego wpływu na współczynniki kapitałowe i profil ryzyka Banku Pekao. Zarówno rentowność, jak i efektywność Banku utrzymują się na poziomach zbliżonych do innych polskich banków i wyższym w porównaniu z wieloma międzynarodowymi instytucjami. Zaangażowanie Banku w kredyty w CHF nie jest zdaniem S&P istotne.

Stabilna perspektywa Banku odzwierciedla perspektywę największego inwestora Pekao – PZU.

14 września 2022 roku agencja ratingowa Fitch poinformowała Bank o obniżeniu długookresowej oceny emitenta (IDR) z poziomu „BBB+” do poziomu „BBB” z perspektywą stabilną, krajowej długoterminowej oceny z poziomu „AA(pol)” do poziomu „AA-(pol)” z perspektywą stabilną oraz oceny „Viability” z poziomu „bbb+” do poziomu „bbb”. Krótkookresowa ocena emitenta (IDR) została utrzymana na poziomie „F2”, a krajowa krótkoterminowa ocena na poziomie „F1+(pol)”. Ocena wsparcia rządu została ustalona na poziomie „brak wsparcia”.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, obniżenie oceny „Viability”, długookresowej oceny emitenta (IDR) oraz krajowej długoterminowej oceny dla Pekao odzwierciedla przede wszystkim obniżenie oceny polskiego środowiska operacyjnego do „bbb” z „bbb+” oraz ocenę Fitch, że pogarsza to ogólny profil kredytowy Pekao, biorąc pod uwagę szeroką ekspozycję banku na środowisko operacyjne w Polsce.

Oceny ratingowe Pekao odzwierciedlają jego silną pozycję rynkową i stabilny model biznesowy. W połączeniu z umiarkowanym apetytem na ryzyko pozwala to na generowanie względnie stabilnych zysków, a także solidnego kapitału oraz utrzymanie korzystnych możliwości finansowania i pozycji płynnościowej. Jednocześnie ogólny profil kredytowy Pekao jest ograniczony przez ryzyka występujące w krajowym środowisku operacyjnym, z uwagi na znaczącą ekspozycję banku na szeroką gamę klientów i segmentów biznesowych w Polsce.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

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

W dniu 14 września 2022 roku agencja ratingowa Fitch Ratings opublikowała zmianę ratingu Pekao Banku Hipotecznego S.A. z BBB+ do BBB. W konsekwencji tej zmiany, w dniu 15 września Fitch poinformował również o zmianie ratingu emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. listów zastawnych z A- do BBB+. Nastąpiło to równocześnie ze zmianą ratingu dla Banku Pekao S.A. Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A., jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym, skala działania oraz kapitały Banku. Decyzję o obniżeniu ratingu agencja tłumaczy przede wszystkim zmianą oceny środowiska operacyjnego w Polsce (z BBB+ do BBB) i jest konsekwencją wdrożonych przez banki wakacji kredytowych oraz ryzyka dalszych interwencji regulacyjnych w sektorze bankowym.

Na koniec września 2022 roku ocena długoterminowa Pekao Bank Hipoteczny S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB+ z perspektywą „Stabilna”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „BBB+”. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

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

MODEL BIZNESOWY

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

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

Sieć dystrybucji

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

	30.09.2022	30.09.2021
Placówki ogółem	615	652
własne	532	575
partnerskie	83	77
Liczba własnych bankomatów	1 371	1 482

Liczba rachunków

Na koniec września 2022 roku Bank prowadził 7 300,0 tys. złotych rachunków bieżących, 379,3 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 593,7 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.09.2022	30.09.2021
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	7 300,0	6 823,2
w tym pakiety	5 211,1	4 830,1
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	379,3	405,9
w tym złotych	353,9	378,6
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	593,7	626,4

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

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

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

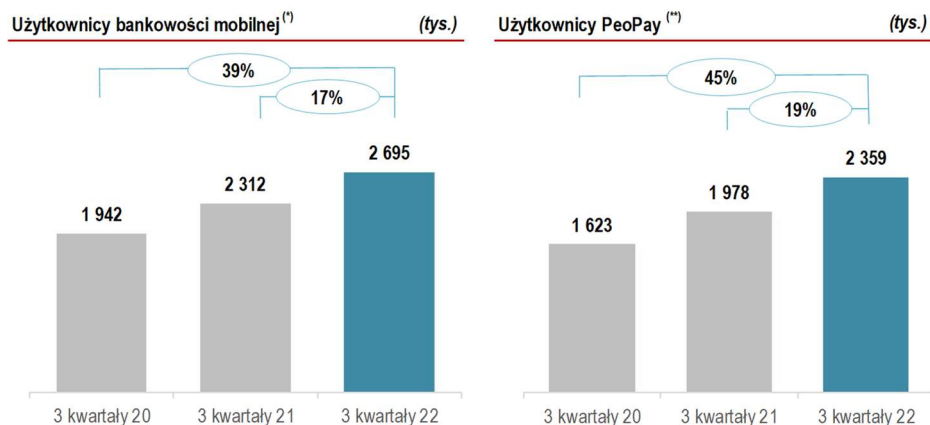
Intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. **Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych.**

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

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W III kwartale 2022 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 103 tys. – do 2,7 mln – i była o 17% wyższa niż rok temu oraz o 39% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych, korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 108 tys. – do 2,36 mln – i była o 19% wyższa niż rok temu oraz o 45% wyższa niż dwa lata temu.

Aktywni klienci bankowości mobilnej stanowią 82% klientów korzystających z kanałów elektronicznych i jest to wzrost w porównaniu z poprzednim rokiem o 2 p.p. oraz o 8 p.p. w porównaniu z III kwartałem 2020 roku.



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

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

W III kwartale 2022 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 89 tys. firm a z bankowości elektronicznej 219 tys. (wzrost o 40 tys. w porównaniu do III kwartału 2021 roku).

PeoPay jest jedną z najlepiej ocenianych aplikacji finansowych dostępnych w sklepach Google Play i AppStore.

W III kwartale 2022 roku wprowadziliśmy szereg nowych rozwiązań w bankowości elektronicznej Pekao24, PeoPay i PeoPay Kids.

W serwisie Pekao24 i aplikacji PeoPay:

- widżet skrótów – spersonalizowany wygląd serwisu,
- zaktualizowany i dostosowany do nowych wymogów wniosek o świadczenie 300+,
- wnioski o świadczenie 300+ i Rodzinny Kapitał Opiekuńczy dla obywateli Ukrainy,
- wniosek o rządowe wakacje kredytowe – zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego,
- opcje sugerowanych płatności, realizacje przelewów z przyszłą datą, możliwość ponowienia przelewu bezpośrednio z historii operacji, prezentacji statusu zagrożonych płatności,
- powiadomienia o wpływach – możliwość włączenia powiadomień PUSH w PeoPay lub SMS,
- nowy widżet na pulpicie PeoPay, który pokazuje produkty inwestycyjne,

- dostęp do aplikacji PeoPay klientom Biura Maklerskiego, którzy posiadają usługę Pekao24Makler a nie mają rachunku w Banku.

W ramach Otwartej Bankowości rozszerzyliśmy usługę (tzw. AIS) dostępu do informacji o rachunkach płatniczych prowadzonych przez inne banki takich jak: saldo i historię transakcji. Dostęp do kont z innych banków pozwala łatwiej zawnioskować o pożyczkę, debet w rachunku bieżącym lub kartę kredytową, umożliwia śledzenie sald na rachunkach oraz zlecenie przelewów z rachunków w innych bankach. Dziennik elektroniczny rejestruje najważniejsze czynności wykonywane w ramach systemu Pekao24 i PeoPay związane z usługami Otwartej Bankowości. Uruchomienie usługi wymaga zgody klienta, dostępnej w serwisie Pekao24 lub aplikacji PeoPay i następnie potwierdzanej w systemie bankowości internetowej danego banku (zgody na usługę są wyrażane bezterminowo).

Strategia - Filar Wzrost

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

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

Liczba klientów i rachunków

W III kwartale 2022 roku pozyskaliśmy ponad 149 tys. nowych kont (Konta Przekorzystne i Konta Świat Premium) co stanowi wzrost +38% w porównaniu do III kwartału 2021 roku. Od początku 2022 roku otworzyliśmy ponad 400 tys. kont - wzrost o +40% w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku.

Kontynuowaliśmy promocje Kont Oszczędnościowych z wyższym oprocentowaniem w okresie pierwszych 6 miesięcy, zachęcając jednocześnie nowych klientów do założenia rachunku. Klienci, którzy założyli konto online mogli zyskać bonus w wysokości 200 zł. W III kwartale 2022 roku sprzedaż kont na selfie wyniosła ponad 32 tys. kont (trzy razy więcej w porównaniu do III kwartału 2021 roku).

Promowaliśmy także otwieranie kont dla dzieci (w wieku od 0 do 17 lat) oraz młodych osób (18-26 lat). Zachęcaliśmy do otwierania rachunków głównie on-line (Panel rodzica w PeoPay i Pekao24 oraz selfie), oferując specjalne bonusy. Dzięki temu 42% wszystkich kont sprzedanych w III kwartale 2022 roku zostało założonych przez młode osoby do 26 roku życia (63 tys. kont dla młodych w III kwartale 2022 roku, wzrost +29% w porównaniu do II kwartału 2022 roku).

W ramach promocji kont dla młodych uczestniczyliśmy w targach edukacyjnych Salon Maturzystów, które odbywają się największych 14 miastach akademickich. Uczniowie przygotowujący się do matury mieli możliwość zapoznania się z ofertą Banku i otrzymania nagrody za otwarcie konta.

Wzrost udziału sprzedaży kont dla młodych w wieku 18-26 lat w ostatnich miesiącach był również efektem nowej oferty skierowanej dla osób studiujących za granicą, która umożliwia bezpłatne wydanie legitymacji studenckiej ISIC z ubezpieczeniem za granicą. Dodatkowymi atutami oferty jest brak prowizji za prowadzenie konta, wydanie karty, wypłat z bankomatów na całym świecie oraz gwarancja niskich kursów.

Do końca 2022 roku przedłużyliśmy specjalną ofertę dla obywateli Ukrainy: uproszczona procedura otwarcia rachunku, 0 zł za prowadzenie rachunku, obsługę kart i wypłat z bankomatów na 24 miesiące oraz bezpłatne przelewy na Ukrainę i wpłaty/wypłaty gotówki w kasach Banku do końca roku. W III kwartale 2022 roku otworzyliśmy ponad 14 tys. kont dla klientów z Ukrainy.

Obecnym klientom, w ramach programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile, umożliwiliśmy pozyskanie nawet 12 tys. punktów za zapisanie się do programu (równowartość 150 zł) oraz dodatkowe punkty bonusowe, które można wymienić na nagrody. We wrześniu liczba kart zapisanych do Programu Bezcenne Chwile przekroczyła 300 tys.

Karty płatnicze

Karta Kredytowa z Żubrem to pierwsza w Polsce karta kredytowa w modelu abonamentowym, dostępna w trzech pakietach do wyboru. Klient w momencie wydania karty wybiera odpowiedni dla siebie pakiet: standard, złoty lub platynowy. Karta jest darmowa w pakiecie standardowym. Pakiet można bezpłatnie zmienić i dostosowywać do swoich potrzeb bez konieczności wymiany plastikowej karty. Do największych zalet karty możemy zaliczyć m.in. opcję rozłożenia spłaty na wygodne raty 0%, zwrot za zakupy w internecie oraz za płatności na autostradach, ubezpieczenie zakupów i transakcji internetowych, ubezpieczenie w podróży, dostęp do bezpłatnych saloników lotniskowych oraz wyjątkowo długi okres bezodsetkowy. Nowa karta wykonana jest w 99% z przetworzonego surowca.

W III kwartale 2022 roku osiągnęliśmy +24% wzrost sprzedaży Karty Kredytowej z Żubrem w porównaniu do II kwartału, sprzedaż kart kredytowych we wrześniu przekroczyła 6 tys. sztuk. Udział rynkowy w nowej sprzedaży kart kredytowych zwiększył się z 6,5% do 9,0%.

W III kwartale 2022 roku wprowadziliśmy usprawnienia w bankowości elektronicznej Pekao24, PeoPay dla kart kredytowych i udostępniliśmy klientom następujące możliwości:

- zarządzanie limitami transakcyjnymi (ustawienie indywidualnego limitu wypłat gotówki z bankomatu, transakcji internetowych lub POS, transakcji poza Polską),
- zamknięcie planu ratałnego,
- podgląd danych Karty Kredytowej z Żubrem, dzięki czemu klienci mają większą wygodę płatności online (dostęp do danych karty w PeoPay).

W III kwartale 2022 roku prowadziliśmy kampanie promocyjne o szerokim zasięgu w telewizji, na VOD, w kinach, internecie oraz w mediach społecznościowych, w których promowaliśmy Kartę Kredytową z Żubrem oraz pożyczkę gotówkową. Atutem naszych produktów było konkurencyjne oprocentowanie - RRSO 9,9% dla pożyczki gotówkowej i oprocentowanie stałe 9,7% i RRSO 9,92% dla Karty Kredytowej z Żubrem).

W ramach oferty specjalnej, klienci którzy w okresie od września 2022 do końca roku zakupią Kartę Kredytową z Żubrem mogą zyskać aż 16 tys. punktów o wartości 200 zł w Programie Mastercard Bezcenne Chwile. Wystarczy zapisać się do programu i wykonać transakcje na kwotę minimum 50 zł w terminie 30 dni od dnia przystąpienia do Programu.

W III kwartale 2022 roku nastąpił dynamiczny wzrost liczby bezgotówkowych transakcji kartami o ponad +25% r/r oraz wzrost liczby aktywnych kart o ponad +6% r/r.

Terminal POS

Do oferty Banku wprowadziliśmy nowy, androidowy rodzaj terminala - MiniPOS, wyglądem przypominający smartfona wraz z usługą dostarczania potwierdzeń transakcji i raportów elektronicznie (e-Potwierdzenie). Ponadto na życzenie klienta potwierdzenia transakcji mogą być wysyłane do posiadacza karty e-mailem lub SMS'em. Wdrożyliśmy usługę multimerchant, która pozwala na przyjmowanie transakcji na jednym terminalu na rzecz dwóch lub większej liczby podmiotów oraz udostępniliśmy klientom możliwość wyrażenia zgody na otrzymywanie e-Faktury w kanałach elektronicznych.

eCommerce

W III kwartale 2022 roku we współpracy z Tpay rozpoczęliśmy obsługę płatności internetowych na portalu mojePZU. Obsługa płatności jest zintegrowana z bramką płatniczą PZU, co umożliwiła opłacenie zamówienia bez opuszczania strony, płatności przelewami online, BLIK oraz akceptację płatności kartowych.

Produkty kredytowe

W III kwartale 2022 roku udostępnialiśmy klientom atrakcyjne oferty Pożyczki Ekspresowej z jednoczesnym ostrożnym podejściem w świetle dynamicznie zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej. Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych mierzona wolumenem netto wyniosła w III kwartale 2022 roku 1,174 mld zł i wzrosła o +6% w porównaniu do III kwartału 2021 roku.

Sprzedaż pożyczki gotówkowej w kanałach elektronicznych osiągnęła w III kwartale 2022 roku wynik 817 mln zł, tj. wzrost o +69% r/r i +7% kw/kw. Ponad 75% umów pożyczek gotówkowych zostało udzielonych w kanałach elektronicznych.

Uruchomiliśmy nowe zdalne procesy omnikanalowe, wspierające sprzedaż Pożyczki Ekspresowej, pożyczki w koncie i karty kredytowej przez konsultantów Pekao Direct oraz możliwość podwyższenia limitu pożyczki w koncie w ramach zdalnego i szybkiego procesu na Klik. W III kwartale 2022 roku wzrosła liczba nowo podpisanych umów o limit pożyczki w koncie o +48% w porównaniu do III kwartału w 2021 roku.

W III kwartale jako pierwsi i jedyni w Polsce uruchomiliśmy nowy produkt w ofercie - Kredyt na studia medyczne z poręczeniem spłaty przez BGK we współpracy z Ministerstwem Zdrowia i z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O kredyt na studia medyczne mogą ubiegać się studenci, którzy już studiują lub kandydaci, którzy chcą rozpocząć studia na płatnych kierunkach lekarskich na polskich uczelniach wyższych. Pozyskaliśmy już ponad 800 wniosków i uruchomiliśmy 12 mln pierwszych transz kredytu.

Kredyty mieszkaniowe

W III kwartale 2022 roku usprawniliśmy procesy udzielania kredytów i zdalne procesy posprzedażowe. Rozszerzyliśmy ofertę produktową, m.in. o mieszkaniowy kredyt hipoteczny i budowlano-hipoteczny z gwarancją BGK, umożliwiającą klientom finansowanie do 100% wartości nieruchomości.

Spowolnienie na rynku kredytów mieszkaniowych przełożyło się na zmniejszenie liczby wniosków kredytowych i na wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych, która w III kwartale 2022 roku wyniosła około 0,5 mld złotych.

Kredyty biznes

W III kwartale 2022 roku wartość udzielonego finansowania dla klientów biznesowych wzrosła o +19% w porównaniu do III kwartału 2021 roku. Na co wpływ miały m.in.:

- wzrost sprzedaży kredytów bankowych o +15% r/r wsparty przez działanie ścieżki oceny ryzyka, umożliwiającej przeprowadzenie szybkiej kalkulacji dostępnego limitu i uruchomienie pożyczki lub limitu odnawialnego w ciągu jednego dnia,
- wzrost sprzedaży leasingu i faktoringu o +22% r/r wsparty wdrożeniem faktoringu dla klientów biznesowych („Płynnościomat”).

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

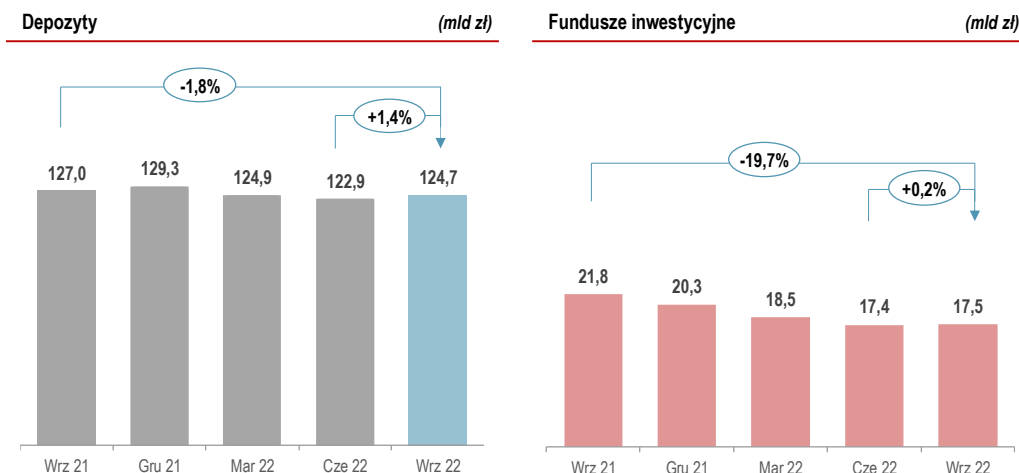
W III kwartale 2022 kontynuowaliśmy prace projektowe mające na celu rozszerzenie oferty bancassurance i zacieśnienie współpracy w ramach Grupy PZU. Do sprzedaży wdrożyliśmy nowy produkt o charakterze ubezpieczeniowo-oszczędnościowym: Pewny Profit, który wpisuje się w aktualne potrzeby klientów, o czym mogą świadczyć wysokie poziomy sprzedaży - 109 mln składki zebranej w ciągu 2 miesięcy.

Udział kredytów gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem osiągnął poziom 42% (+4,8 p.p. w porównaniu do III kwartału 2021 roku). Wzrost kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem wyniósł 97%, od kilku kwartałów utrzymując się na stabilnym, wysokim poziomie. Coraz więcej klientów Banku korzysta z ubezpieczeń do konta osobistego, karty kredytowej a także ubezpieczeń turystycznych (+49% r/r).

Nadal rozwijaliśmy współpracę w zakresie assurbankingu, zwiększając liczbę kanałów dystrybucji PZU. W III kwartale 2022 roku rozpoczęliśmy sprzedaż Konta Przekorzystnego Biznes w ponad 200 oddziałach PZU.

We wrześniu w ramach współpracy z PZU pozyskaliśmy ponad 3 tys. klientów. Łączna liczba klientów pozyskanych przez PZU w III kwartale 2022 była o +15% wyższa niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych



Na koniec września 2022 roku łączna wartość depozytów i certyfikatów depozytowych posiadanych przez klientów indywidualnych i klientów biznesowych wyniosła około 125 mld zł, ze wzrostem o +1,8 mld zł w porównaniu do czerwca 2022 roku.

W III kwartale 2022 roku oferowaliśmy atrakcyjne produkty depozytowe dedykowane zarówno nowym jak i obecnym klientom. Największym zainteresowaniem wśród klientów cieszyła się promocja 7% na Kontach Oszczędnościowych - w ciągu dwóch miesięcy otworzyliśmy ponad 20,5 tys. nowych kont oszczędnościowych. Klienci bardzo chętnie zakładali lokaty na nowe środki z oprocentowaniem do 8% na 1 rok oraz nowe lokaty mobilne dostępne w PeoPay z oprocentowaniem do 7%.

Klienci zainteresowani dywersyfikacją oszczędności mogli założyć lokatę połączoną z funduszem inwestycyjnych Pekao TFI, z oprocentowaniem do 7% w skali roku.

W III kwartale 2022 roku wspólnie z Biurem Maklerskim Pekao do oferty dla klientów indywidualnych i prywatnych wprowadziliśmy następujące produkty inwestycyjne:

- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych Mocny Złoty EURPLN 9,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału Typu Worst Of Powiązany z Akcjami L'Oreal S.A. i The Procter & Gamble Company na 1 rok i 2 miesiące emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami Nestlé S.A. na 1 rok i 6 miesięcy emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w USD: Dwuletni Certyfikat z Ochroną Kapitału Typu Worst Of Powiązany z Akcjami L'Oreal S.A. i The Procter & Gamble Company w USD emitowane przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w USD: Dwuletni Certyfikat z Ochroną Kapitału Typu Worst Of Powiązany z Akcjami Novartis AG i Roche Holding AG w USD emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Oferta publiczna obligacji serii AM4 spółki KRUK S.A.

Dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem funkcjonalności internetowych stosujemy preferencyjne warunki cenowe.

Na koniec III kwartału 2022 roku Biuro Maklerskie Pekao prowadziło łącznie 202,5 tys. rachunków inwestycyjnych, obsługując 152,9 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 342 lokalizacje świadczące usługi maklerskie.

Wartość aktywów Biura Maklerskiego Pekao na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 24,4 mld zł.

W III kwartale 2022 roku prowadziliśmy intensywne prace związane z umożliwieniem zakupu Obligacji Skarbu Państwa za pośrednictwem Biura Maklerskiego Pekao. Obligacje wprowadziliśmy do oferty Banku w październiku 2022 roku.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W III kwartale 2022 kontynuowaliśmy działania w zakresie automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej, umożliwiających samoobsługę klienta.

Strategia – Filar Klient

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

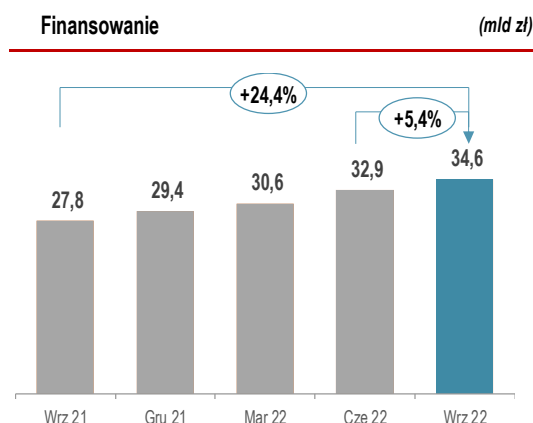
Działalność kredytowa i finansowanie klientów

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

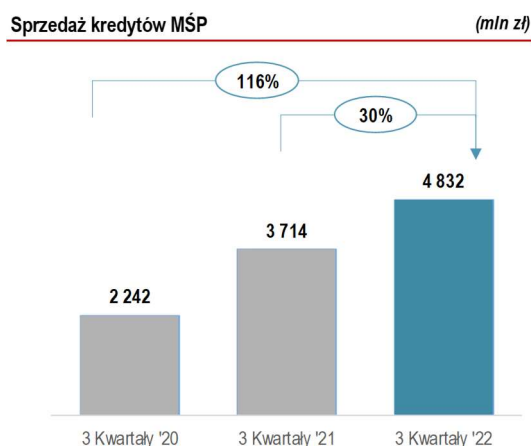
W III kwartale 2022 roku odnotowaliśmy rekordowo wysoką dynamikę portfela kredytów +24% r/r - wzrost wartości o +6,8 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +25% r/r, +1,8 mld zł,
- średnich korporacji: +24% r/r, +5,0 mld zł.

Dynamiczny wzrost wartości widoczny jest w zarówno w kredytach bankowych, jak i leasingu oraz faktoringu.



W III kwartale 2022 roku wartość sprzedanych kredytów w MŚP osiągnęła rekordowy poziom 1,7 mld zł nowych kredytów (bez odnowień), osiągając wzrost o +30% r/r, natomiast w segmencie średnich korporacji osiągnęliśmy wysoką wartość sprzedanych kredytów, tj. 3,2 mld zł z dynamiką wzrostu +40% r/r. Łącznie od początku roku klientom Pionu Bankowości Przedsiębiorstw udzieliłiśmy 15,4 mld zł nowych kredytów (bez odnowień) z dynamiką +37% r/r.

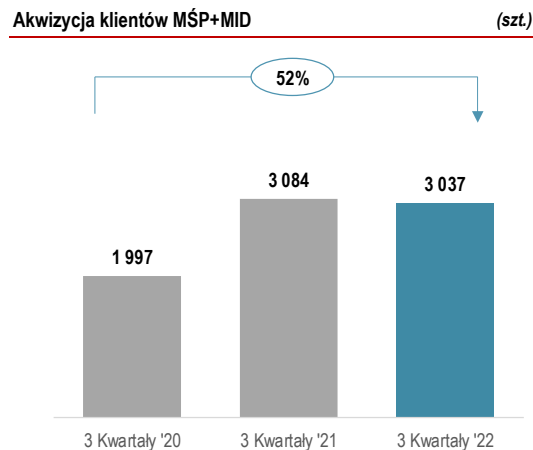


Działalność transakcyjna

Zmienność na rynku walutowym, połączona z działaniami specjalistów i dealerów walutowych, wpłynęła na wzrost aktywności klientów w zakresie transakcji bieżącej wymiany walut i zabezpieczania ryzyka walutowego. Wolumen transakcji wymiany walutowej po III kwartale 2022 roku wzrósł o +44% r/r. Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe wzrósł o +7% r/r. Przedsiębiorstwa w coraz większym zakresie zabezpieczały się przed ryzykiem stopy procentowej, wolumen tych transakcji wzrósł o +48% r/r.

Akwizycja klientów

W 3 kwartałach 2022 roku pozyskaliśmy ponad 3 tys. klientów MŚP i MID, utrzymując wysoki poziom akwizycji z poprzedniego roku. Na szczególną uwagę zasługuje wzrost akwizycji klientów MŚP z obrotami powyżej 5 mln (+18% r/r). Na koniec III kwartału 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 57,5 tys. klientów.



W III kwartale 2022 roku po raz 11 opublikowaliśmy Raport o Sytuacji Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstwach za lata 2021-2022. Prawie 7 tys. przedsiębiorców podzieliło się z nami danymi i wskaźnikami, a przede wszystkim – doświadczeniami. Raport poruszał kluczowe tematy dla sektora MŚP – wzrost gospodarczy, perspektywy wzrostu konsumpcji i inwestycji, sytuację na rynku pracy, wynagrodzenia i inflację. Pogłębione wywiady, składające się z pytań otwartych pozwoliły nam lepiej zrozumieć sytuację sektora MŚP w Polsce.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

KLIENT

Na koniec III kwartału 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 6,6 tys. klientów. Współpracujemy z największymi firmami, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów zarówno przy codziennym prowadzeniu biznesu, jak i przy dużych projektach strategicznych. W relacjach z partnerami biznesowymi ważne dla nas jest:

- uwzględnianie **potrzeb poszczególnych segmentów i grup klientowskich** w procesie projektowania i dostosowywania oferty produktowej,
- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem, m.in. poprzez szczegółową **analizę klientów, transakcji i ekspertyzę sektorową** oraz dostęp do unikalnej wiedzy i rozwiązań dla bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (m.in. w zakresie DCM czy celowanego x-sellu produktowego),
- zrozumienie sytuacji klientów w globalnej gospodarce i aktywne **wspieranie ekspansji zagranicznej klientów** korporacyjnych (M&A, trade finance, export structured finance, correspondent banking, custody),
- aktywne **wspieranie klientów w ramach programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej** (projekty rozwojowe i infrastrukturalne dla klientów strategicznych i sektora publicznego),
- dostarczanie szerokiego spektrum **rozwiązań cyfrowych**, umożliwiających klientom samoobsługę w kanałach zdalnych oraz umożliwiających doradcom dostarczanie wyspecjalizowanych rozwiązań.

Strategia

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

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej opierają się na 4 filarach:

Wzrost:

- wzrost sprzedaży krzyżowej (x-sell),
- utrzymanie udziału rynkowego w segmencie dużych korporacji,

Efektywność:

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

Klient:

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

Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego,

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

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

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

Rozwijamy kompetencje, dbamy o rozwój, zaangażowanie i satysfakcję pracowników. Wiemy, że są oni kluczem do profesjonalnej obsługi klientów.

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

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w aktywne wspieranie rządowych i unijnych programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej (projekty rozwojowe i infrastrukturalne dla klientów biznesowych i sektora publicznego). Wspomagamy i finansujemy transformację energetyczną naszych klientów oraz ewolucję w kierunku rozwiązań zielonych. Istotnym obszarem naszej działalności jest także współpraca z podmiotami sektora publicznego, gdzie oprócz inwestycji zielonych, angażujemy się w odpowiedzialne społecznie projekty.

Odpowiedzialnie zarządzamy kapitałem poprzez lepszą selekcję klientów, produktów i transakcji. Opieramy się o ekspertyzę sektorową, elastyczną i wyspecjalizowaną ofertę produktową oraz kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania (w tym kompetencje w zakresie DCM).

Współpraca z instytucjami finansowymi i usługi powiernicze

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

W ramach bankowości korespondenckiej, według stanu na 30 września 2022 roku, utrzymujemy 75 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach; prowadzimy 218 rachunków lora na rzecz 198 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 46 krajów oraz 43 rachunki bieżące dla 37 zagranicznych podmiotów finansowych. Pośredniczymy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków lora dla 12 banków polskich i utrzymując 5 rachunków nostro w 1 banku polskim.

W ramach realizacji strategii dotyczącej rozwoju współpracy Grupy z małymi i średnimi firmami pozyskujemy, wspólnie z Pekao Leasing Sp. z o.o., finansowanie z wiodących banków rozwoju (Europejski Bank Inwestycyjny, Bank Rozwoju Rady Europy, Bank Gospodarstwa Krajowego). W III kwartale 2022 roku Pekao Leasing Sp. z o.o. uruchomił transzę kredytu w kwocie 100 mln EUR przyznanego przez Bank Rozwoju Rady Europy. W ramach tego finansowania Pekao Leasing Sp. z o.o. zobowiązał się przeznaczyć minimum 20% środków na inwestycje wspierające ochronę klimatu i zrównoważony rozwój środowiska. Jednocześnie 20% kwoty tego kredytu przeznaczone zostanie na działania promujące równość płci oraz rozwój przedsiębiorczości kobiet. Bank pełni rolę aranzera i gwaranta tego finansowania.

Bankowość transakcyjna

W III kwartale 2022 roku w obszarze bankowości transakcyjnej:

- rozpoczęliśmy pilotaż nowej formy obsługi wpłat gotówkowych za pośrednictwem urzędzeń typu trezor. Urządzenia są instalowane w placówkach Banku i umożliwiają księgowanie wpłat klientów na podstawie kodów QR,
- wprowadziliśmy stosowanie stopy depozytowej NBP dla produktu Automatyczne Inwestowanie Środków.

Po 3 kwartałach 2022 roku odnotowaliśmy:

- wzrost liczby przelewów krajowych Elixir o +7% r/r oraz wzrost liczby przelewów natychmiastowych ExpressElixir wysłanych z PekaoBiznes24 o +296% r/r (dla płatności krajowych utrzymujemy około 20% udział w rynku),
- wzrost wolumenu transakcji w ramach usługi Pekao Collect o +30% (przetwarzamy ponad 42 mln transakcji o łącznym wolumenie ponad 73 mld zł),
- wzrost liczby transakcji zagranicznych wychodzących i przychodzących odpowiednio o +40% i +6% r/r.

Finansowanie handlu

W III kwartale 2022 roku umożliwiliśmy klientom korzystanie z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego udzielanych w nowej portfelowej linii gwarancyjnej faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych LGF-FGK, które zabezpieczają spłatę nowych limitów przyznaných w ramach usługi eFinancing.

W okresie 3 kwartałów 2022 roku w ramach programu Otwarte Platformy Finansowania (OPF) sfinansowaliśmy ponad 48 tys. faktur o wartości ponad 1,3 mld zł, wyższej niż w analogicznym okresie 2021 roku. Udostępniliśmy programy finansowania podmiotom z kolejnych krajów (takich jak Turcja, Bangladesz, Chiny), podwajając jednocześnie liczbę dostawców korzystających z tego rozwiązania.

W okresie 3 kwartałów 2022 roku kwota nowo otwartych akredytyw dokumentowych wzrosła o około +80% w porównaniu do 3 kwartałów 2021 roku, a z tytułu akredytyw importowych o prawie +63%.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

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

Podpisaliśmy porozumienie z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE), które umożliwia gwarantowanie spłaty do 80% wartości kredytów udzielonych przez Bank eksporterom na ich inwestycje podejmowane w Polsce. Oznacza to, że Bank może istotnie zwiększyć skalę finansowania swoich klientów przy niezmiennych współczynnikach ekspozycji na ryzyko, jako że zabezpieczenie wyposażone jest w gwarancję Skarbu Państwa. Przedsiębiorcy zaś mogą na atrakcyjnych warunkach sfinansować inwestycję, której celem jest zwiększenie lub stworzenie możliwości produkcyjnych towarów przeznaczonych na eksport.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Wspieramy rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez długoterminowe finansowanie inwestycji w różnych segmentach gospodarki. Oferujemy klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania budowy powierzchni magazynowych.

W III kwartale 2022 roku udzieliliśmy:

- kredyt na akwizycję zagranicznej spółki z sektora gospodarki odnawialnej. Finansowanie wyniosło 131 mln EUR. Bank pełnił rolę MLA,
- finansowania liderowi polskiej branży energetycznej, jako jeden z pierwotnych kredytodawców. Kwota kredytu wyniosła 4 mld zł,
- kredyt w wysokości 47 mln EUR na budowę magazynów w centralnej Polsce w ramach kontynuacji współpracy z największym na rynku polskim deweloperem powierzchni magazynowych,
- kredyt terminowy na 550 mln zł, czołowemu deweloperowi mieszkaniowemu w Polsce. Bank pełnił rolę MLA.

Emisje papierów dłużnych

W III kwartale 2022 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę blisko 6 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 4-letnich obligacji dla spółki będącej największym dystrybutorem IT w Polsce na kwotę 30 mln zł, dla której pełniliśmy funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 1,5-rocznych obligacji dla dewelopera powierzchni magazynowych na kwotę 6 mln EUR, dla której pełniliśmy funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 1-rocznych obligacji dla spółki z branży leasingowej z Grupy na kwotę 500 mln zł, dla której pełniliśmy funkcję organizatora i dealera,
- emisja ośmiu serii obligacji dla spółki z branży faktoringowej z Grupy w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą około 5 mld zł, w których to transakcjach pełniliśmy rolę wyłącznego organizatora i dealera.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

Utrzymujemy pozycję banku wiodącego we współpracy i finansowaniu sektora publicznego w Polsce. Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku 25%), mamy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%). Jesteśmy wiodącym bankiem dla państwowych uczelni wyższych - 70 z nich korzysta z naszych usług.

Wspieramy podmioty z sektora publicznego w realizacji projektów z obszaru ESG, w III kwartale 2022 roku sfinansowaliśmy następujące zielone projekty: zielony transport dla Gdańskich Autobusów i Tramwajów (65 mln zł), infrastrukturę sportową dla Stadionu w Zabrze (103 mln zł). Na szczególną uwagę zasługuje udział Banku w realizowanym przez Ministerstwo Finansów projekcie emisji skarbowych obligacji detalicznych połączonym z udzieleniem finansowania obrotowego w kwocie 200 mln zł.

5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Rok 2021 był okresem dynamicznej odbudowy gospodarki, wspartej przez sukcesy w walce z pandemią i rosnący optymizm. Polski PKB urósł ostatecznie o 5,9%, odzwierciedlając powracającą koniunkturę. Na 2022 rok prognozujemy jednak spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 4,3% po tak mocnym odbiciu w roku poprzednim. Będzie to głównie spowodowane słabością konsumpcji prywatnej w Polsce i Unii Europejskiej (w tym na skutek bardzo wysokiej inflacji), zacieśnieniem polityki pieniężnej, możliwymi opóźnieniami w inwestycjach publicznych, jak też pośrednimi i bezpośrednimi skutkami wojny w Ukrainie. Perspektywy rozwoju gospodarki będą miały wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji ekonomicznej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły RPP do rozpoczęcia cyklu ponownych podwyżek stóp procentowych już w październiku 2021 roku. W ciągu ostatnich kilku miesięcy stopa referencyjna została podniesiona w kilku krokach z 0,1% do 6,75%, co już jest jej najwyższym poziomem od 2004 roku, a spodziewamy się, że ostatecznie osiągnie ona poziom 7-7,5%. Otoczenie rosnących stóp procentowych – zwłaszcza w obecnym, bardzo „stromym” cyklu – to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora. Z drugiej strony wysokie stopy mogą wpłynąć negatywnie na popyt na kredyt, jak też na jakość dotychczasowego portfela kredytów (ewentualne problemy ze spłatami rat części kredytobiorców).

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, dla banków niezmiennie istotną rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Niedawne decyzje Rady BFG o obniżeniu poziomu docelowego Funduszu Gwarancji Depozytów i opóźnieniu momentu osiągnięcia docelowego poziomu Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji implikują znaczący spadek składek do BFG. Tym niemniej, otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z niepewną sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia TSUE) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora zwłaszcza w ostatnich dwóch latach. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów w CHF znajdzie ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

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

14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w wyniku której klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 roku do dnia 30 września 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Na gruncie ww. Ustawy, kredytodawcy zostali zobowiązani, także do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 mld zł.

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. oraz za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku, zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W 3 kwartałach 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 831,5 mln zł. Wynik ten jest niższy o 649,7 mln zł, od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2021 r.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 6 940,8 mln zł i były wyższe o 11,1% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 5 033,5 mln zł i był wyższy o 973,4 mln zł, tj. 24,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2021 r. W wyniku z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. ujęto koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 2 135,2 mln zł i był wyższy o 142,9 mln zł, tj. 7,2% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2021 r., głównie dzięki aktywności transakcyjnej klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.
- Pozostałe przychody i koszty operacyjne osiągnięte netto w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 280,8 mln zł i były niższe o 287,7 mln zł od pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto osiągniętych w 3 kwartałach 2021 r., głównie z powodu rozpoznania kosztów związanych z koniecznością zwrotu klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 111,9 mln zł, utworzenia rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w wysokości 128,5 mln zł, aktualizacji wyceny nieruchomości w wysokości 47,3 mln zł.

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 3 045,5 mln zł i były wyższe o 181,9 mln zł, tj. 6,4% w porównaniu do 3 kwartałów 2021 r., znacząco poniżej inflacji. W II kwartale 2022 r. wystąpiły jednorazowe koszty w obszarze IT na poziomie około 83 mln zł brutto.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 591,4 mln zł i był wyższy o 92,6 mln zł, tj. 18,6% niż w 3 kwartałach 2021 r. W 3 kwartałach 2022 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 462,0 mln zł, które obciążały wynik z tytułu odpisów w wysokości 333,5 mln zł oraz pozostałe koszty operacyjne w wysokości 128,5 mln zł.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 267,2 mln zł i były wyższe o 7,9 mln zł niż w 3 kwartałach 2021 r.

W dniu 7 czerwca 2022 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie Systemu Ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy Systemu Ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W 3 kwartałach 2022 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 482,1 mln zł na wpłatę na rzecz powyższego Systemu Ochrony.

Na mocy art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, utworzyliśmy rezerwę w wysokości 165,8 mln zł na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 638,5 mln zł i był wyższy o 106,0 mln zł, tj. 19,9% niż w 3 kwartałach 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2022 r. wyniosły 183 322,4 mln zł i były wyższe o 11 901,0 mln zł, tj. 6,9% niż na koniec września 2021 r. Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2022 r. wyniosły 77 726,5 mln zł i były niższe o 4 620,4 mln zł, tj. 5,6% niż na koniec września 2021 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2022 r. wyniosły 105 595,9 mln zł i były wyższe o 16 521,4 mln zł, tj. 18,5% w porównaniu do końca września 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2022 r. wyniosły 218 167,5 mln zł i były wyższe o 13 655,3 mln zł, tj. 6,7% niż na koniec września 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2022 r. wyniosły 17 469,2 mln zł i były niższe o 4 290,0 mln zł, tj. 19,7% w porównaniu do końca września 2021 r.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 3 kwartałach 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 831,5 mln zł. Wynik ten jest niższy o 649,7 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2021 r. Na obniżenie zysku netto w 3 kwartałach 2022 r. miały wpływ następujące zdarzenia:

- ujęcie kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł,
- ujęcie kosztów opłaty na rzecz Systemu Ochrony banków działających w formie spółki akcyjnej w wysokości 482 mln zł,
- utworzenie rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 462 mln zł,
- ujęcie kosztów dodatkowych składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 166 mln zł,
- utworzenie rezerw na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 112 mln zł.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	5 033,5	4 060,1	24,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 135,2	1 992,3	7,2%
Przychody z tytułu dywidend	26,8	26,7	0,4%
Wynik z działalności handlowej	26,2	160,3	(83,7%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(280,8)	6,9	x
Wynik pozaodsetkowy	1 907,4	2 186,1	(12,7%)
Dochody z działalności operacyjnej	6 940,8	6 246,2	11,1%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 045,5)	(2 863,6)	6,4%
Zysk operacyjny brutto	3 895,4	3 382,7	15,2%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(924,9)	(546,1)	69,4%
Zysk operacyjny netto	2 970,5	2 836,6	4,7%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(267,2)	(259,3)	3,0%
Opłata ponoszona na System Ochrony	(482,1)	-	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(165,8)	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(638,5)	(532,5)	19,9%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	3,1	1,0	> 100%
Zysk brutto	1 419,9	2 045,8	(30,6%)
Podatek dochodowy	(586,4)	(563,0)	4,2%
Zysk netto	833,5	1 482,8	(43,8%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	831,5	1 481,2	(43,9%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	2,0	1,6	25,0%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 6 940,8 mln zł i były wyższe o 11,1% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

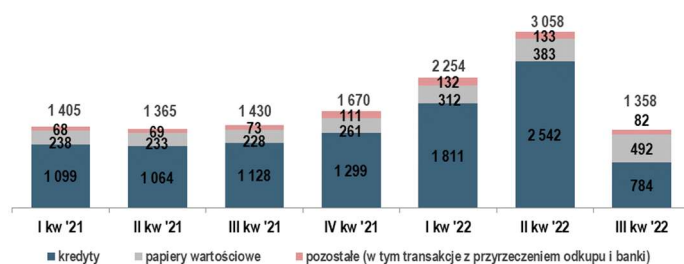
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	6 670,3	4 199,9	58,8%
Koszty z tytułu odsetek	(1 636,8)	(139,8)	> 100%
Wynik z tytułu odsetek	5 033,5	4 060,1	24,0%

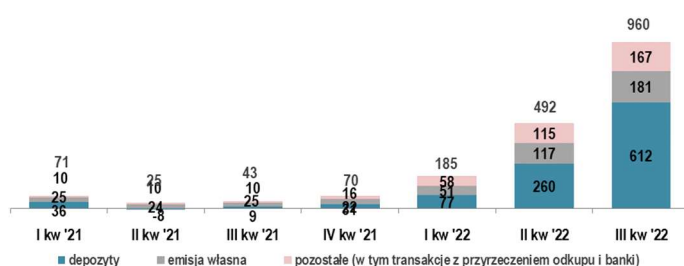
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 5 033,5 mln zł i był wyższy o 973,4 mln zł, tj. 24,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2021 r. W wyniku z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. ujęto koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł.

Przychody z tytułu odsetek



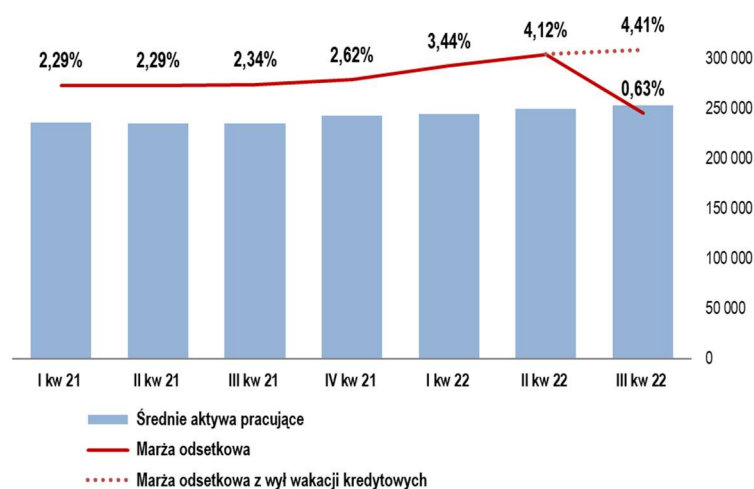
Przychody z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 6 670,3 mln zł i były wyższe o 2 470,4 mln zł r/r, głównie dzięki wzrostowi rynkowych stóp procentowych w 3 kwartałach 2022 r. pomimo rozpoznania kosztu wakacji kredytowych.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 1 636,8 mln zł i były wyższe o 1 497,0 mln zł r/r, z powodu dostosowania oferty produktowej Banku do warunków rynkowych i oczekiwań klientów.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w 3 kwartałach 2022 r. wyniosła 2,71% i była wyższa o 0,41 p.p., od marży osiągniętej w 3 kwartałach 2021 r. Marża odsetkowa z wyłączeniem kosztu wakacji kredytowych wyniosła w 3 kwartałach 2022 r. 4,00%.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 575,9	2 380,3	8,2%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(440,7)	(388,0)	13,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 135,2	1 992,3	7,2%
Przychody z tytułu dywidend	26,8	26,7	0,4%
Wynik z działalności handlowej	26,2	160,3	(83,7%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(280,8)	6,9	x
Wynik pozaodsetkowy	1 907,4	2 186,2	(12,8%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 1 907,4 i był niższy o 278,8 ml zł, tj. 12,8% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, głównie z utworzenia rezerw związanych z koniecznością zwrotu klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 111,9 mln zł, utworzenia rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w wysokości 128,5 mln zł, aktualizacji wyceny nieruchomości w wysokości 47,3 mln zł oraz niższego wyniku z działalności handlowej.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 2 135,2 mln zł i był wyższy o 142,9 mln zł, tj. 7,2% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2021 r., głównie dzięki aktywności transakcyjnej klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 135,2	1 992,3	7,2%
Kredyty	417,8	411,1	1,6%
Karty	222,2	183,1	21,4%
Fundusze inwestycyjne	226,3	276,2	(18,1%)
Działalność brokerska	100,7	103,5	(2,7%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	565,3	427,3	32,3%
Pozostałe	602,9	591,1	2,0%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 3 045,5 mln zł i były wyższe o 181,9 mln zł, tj. 6,4% w porównaniu do 3 kwartałów 2021 r., znacząco poniżej inflacji. W II kwartale 2022 r. wystąpiły jednorazowe koszty w obszarze IT na poziomie około 83 mln zł brutto (widoczne w linii Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja).

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 708,3)	(1 685,3)	1,4%
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja	(1 337,2)	(1 178,3)	13,5%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 045,5)	(2 863,6)	6,4%

Wskaźnik koszty / dochody w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 43,9% i był niższy o 2 p.p. r/r.

Na koniec września 2022 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 645 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 790 osobami na koniec września 2021 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 267,2 mln zł i były wyższe o 7,9 mln zł niż w 3 kwartałach 2021 r.

Opłata ponoszona na System Ochrony

W dniu 7 czerwca 2022 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie Systemu Ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy Systemu Ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W 3 kwartałach 2022 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 482,1 mln zł na wpłatę na rzecz powyższego Systemu Ochrony.

Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Na mocy art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, utworzyliśmy rezerwę w wysokości 165,8 mln zł na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 638,5 mln zł i był wyższy o 106,0 mln zł, tj. 19,9% niż w 3 kwartałach 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

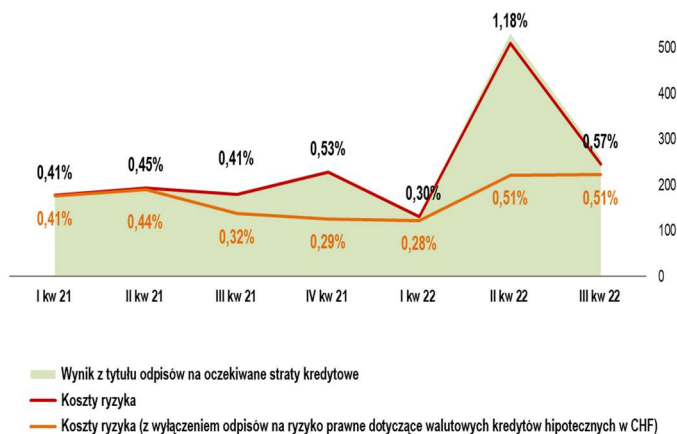
(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(605,2)	(575,8)	(574,5)	(557,6)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	10,1	36,1	15,3	26,0
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3,6	40,9	26,3	57,7
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(591,4)	(498,8)	(532,9)	(473,9)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(333,5)	(47,3)	(333,0)	(44,0)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(924,9)	(546,1)	(865,9)	(517,9)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w 3 kwartałach 2022 r. wyniósł 591,4 mln zł i był wyższy o 92,6 mln zł, tj. 18,6% niż w 3 kwartałach 2021 r.

W 3 kwartałach 2022 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 462,0 mln zł, które obciążały wynik z tytułu odpisów w wysokości 333,5 mln zł oraz pozostałe koszty operacyjne w wysokości 128,5 mln zł.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w 3 kwartałach 2022 r. wyniosły 0,44% i ustabilizowały się na poziomie około 50 p.b.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	941,3	1 442,6	(34,7%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	82,4	60,6	36,0%
Pekao Investment Management S.A.	46,6	67,5	(31,0%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	28,6	29,9	(4,3%)
Pekao Investment Banking S.A.	7,2	11,8	(39,0%)
Centrum Kart S.A.	6,3	6,8	(7,4%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	6,0	4,8	25,0%
PeUF Sp. z o.o. (*)	2,6	0,0	x
Pekao Direct Sp. z o.o.	1,2	0,6	>100%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,4	(0,2)	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,1)	(0,3)	(66,7%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(88,1)	3,5	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (**)	-	1,3	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. (***)	3,1	1,0	> 100%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne (****)	(206,0)	(148,7)	38,5%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	831,5	1 481,2	(43,9%)

(*) W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, nabyła 100% udziałów spółki Metsi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która następnie zmieniła nazwę na PeUF Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, co stanowi 100% w głosach na Zgromadzeniu Wspólników PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

(**) W dniu 29 października 2021 roku, została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. - wynik Spółki za 10 miesięcy 2021 roku jest ujęty w wynikach Grupy.

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

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

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane***Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing***

Po 3 kwartałach 2022 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **82,4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 60,6 mln zł po 3 kwartałach 2021 roku. Wynik został osiągnięty dzięki wzrostowi przychodów o 19,9% r/r, przy adekwatnym wzroście kosztów działania oraz kosztów ryzyka.

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM po 3 kwartałach 2022 roku wyniósł **46,6 mln zł**, wobec 67,5 mln zł osiągniętego przez 3 kwartały 2021 roku. Na spadek wyniku wpływ miała sytuacja na rynku kapitałowym co przełożyło się na spadek wartości aktywów Pekao TFI oraz kolejne ustawowe ograniczenie stawek wynagrodzenia za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku.

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

Po 3 kwartałach 2022 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **28,6 mln zł**, wobec 29,9 mln zł po 3 kwartałach 2021 roku. Pomimo dynamicznego wzrostu obrotów faktoringowych (37% r/r) na niższy wynik miało wpływ wdrożenie przez Spółkę nowej metodologii odpisów według NDD (Nowa Definicja Default) zgodnie z wytycznymi EBA określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Po 3 kwartałach 2022 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **7,2 mln zł**, wobec zysku 11,8 mln po 3 kwartałach 2021 roku. Wpływ na zysk miała mniejsza liczba sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym oraz doradztwa dłużnego w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

Po 3 kwartałach 2022 roku Centrum Kart osiągnęła porównywalny do ubiegłego roku zysk netto w wysokości **6,3 mln zł**.

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

Po 3 kwartałach 2022 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 6,0 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **3,0 mln zł**), wobec zysku w wysokości 4,8 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2021 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki efektom ścisłej kontroli kosztów, przy wzroście przychodów osiągniętych m.in. z obsługi programu PPK.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

Po 3 kwartałach 2022 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 7,3 mln zł (z czego **3,0 mln zł** uwzględniono w wyniku Grupy), wobec zysku w wysokości 5,4 mln osiągniętego po 3 kwartałach 2021 roku. Na wzrost wyniku wpłynęło zwiększenie skali działalności KIP w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych, rozszerzających możliwości usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem Pekao S.A.

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

Po 3 kwartałach 2022 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości **1,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 0,6 mln zł po 3 kwartałach 2021 roku. Na poprawę wyniku wpłynęły wyższe dochody uzyskane dzięki wzrostowi bazy klientów oraz zwiększonej aktywności sprzedażowej na rzecz Banku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Po 3 kwartałach 2022 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **88,1 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,5 mln zł po 3 kwartałach 2021 roku. Strata wynika głównie z ujęcia kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu oraz kosztów dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 888,7	3 879,3	26,0%
Wynik pozaodsetkowy	1 824,3	2 027,1	(10,0%)
Dochody z działalności operacyjnej	6 713,0	5 906,3	13,7%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 812,5)	(2 642,2)	6,4%
Zysk operacyjny brutto	3 900,4	3 264,1	19,5%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(865,9)	(517,9)	67,2%
Zysk operacyjny netto	3 034,6	2 746,2	10,5%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(264,7)	(257,6)	2,8%
Oplata ponoszona na System Ochrony	(482,1)	-	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(153,5)	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(638,5)	(532,5)	19,9%
Zysk (strata) z jednostek zależnych	0,0	(0,2)	x
Zysk brutto	1 495,8	1 955,9	(23,5%)
Zysk netto	941,3	1 442,6	(34,7%)

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 3 kwartałach 2022 r. 941,3 mln zł i był niższy o 501,3 mln zł, w porównaniu do 3 kwartałów 2021 r.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE			
<i>(w mln zł)</i>			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	170 326,6	158 328,7	7,6%
Zobowiązania wobec klientów	206 970,4	196 253,9	5,5%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	829,7	-	x
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	2 158,8	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 148,8	-	x
Suma bilansowa	268 880,2	236 535,7	13,7%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	15 837,1	20 070,8	(21,1%)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,8%	19,5%	(0,7 p.p.)

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2022 r. wyniosły 170 326,6 mln zł i były wyższe o 11 997,9 mln zł tj. 7,6% niż na koniec września 2021 r. Na koniec września 2022 r. kredyty detaliczne wyniosły 75 250,7 mln zł, a korporacyjne wyniosły 83 161,3 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec września 2022 r. wyniosły 212 708,9 mln zł i były wyższe o 13 705,0 mln zł tj. 6,9% w porównaniu z końcem września 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2022 r. wyniosły 15 837,1 mln zł i były niższe o 4 233,7 mln zł, tj. 21,1% w porównaniu do końca września 2021 r.

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec września 2022 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,2%.

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

AKTYWA	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	17 879,3	6,4%	7 346,1	3,0%	> 100%
Należności od banków (*)	6 096,3	2,2%	5 117,0	2,1%	19,1%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	175 896,2	62,9%	165 335,8	66,8%	6,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	975,1	0,3%	1 832,8	0,7%	(46,8%)
Papiery wartościowe (***)	52 105,3	18,6%	56 639,6	22,9%	(8,0%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	46,6	0,0%	43,2	0,0%	7,9%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 734,8	1,3%	3 937,2	1,6%	(5,1%)
Inne aktywa	22 828,9	8,2%	7 109,1	2,9%	> 100%
Aktywa razem	279 562,5	100,0%	247 360,8	100,0%	13,0%

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

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

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

PASywa	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	0,0%	-	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	9 141,3	3,3%	7 528,6	3,0%	21,4%
Zobowiązania wobec klientów	206 779,9	74,0%	195 841,5	79,2%	5,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 551,1	3,1%	5 900,2	2,4%	44,9%
Zobowiązania podporządkowane	2 836,5	1,0%	2 770,5	1,1%	2,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 148,8	0,8%	-	0,0%	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	312,4	0,1%	352,2	0,1%	(11,3%)
Inne pasywa	28 843,3	10,3%	9 968,7	4,0%	> 100%
Kapitały razem	20 949,2	7,5%	24 999,1	10,1%	(16,2%)
udziały niedające kontroli	12,2	0,0%	11,8	0,0%	3,4%
Pasywa razem	279 562,5	100,0%	247 360,8	100,0%	13,0%

Finansowanie działalności klientów

Konflikt zbrojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do ataku zbrojnego Rosji i Białorusi na Ukrainę. W dniu wybuchu konfliktu, w Banku uruchomiono wzmożony monitoring sytuacji finansowej klientów z Rosji, Białorusi i Ukrainy.

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji, Białorusi i Ukrainy, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami KUKE,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (poprzez kanał wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.).

Na dzień 30 września 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 257 milionów złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	183 322,4	171 421,4	6,9%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	173 494,6	161 021,1	7,7%
Detaliczne	77 726,5	82 346,9	(5,6%)
Korporacyjne	95 768,1	78 674,2	21,7%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 827,8	10 400,3	(5,5%)
Pozostałe ^(**)	1 882,6	1 849,9	1,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 308,8)	(7 935,5)	17,3%
Finansowanie działalności klientów	175 896,2	165 335,8	6,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	973,6	1 832,8	(46,9%)
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	184 296,0	173 254,2	6,4%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2022 r. wyniosły 183 322,4 mln zł i były wyższe o 11 901,0 mln zł, tj. 6,9% niż na koniec września 2021 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2022 r. wyniosły 77 726,5 mln zł i były niższe o 4 620,4 mln zł, tj. 5,6% niż na koniec września 2021 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2022 r. wyniosły 105 595,9 mln zł i były wyższe o 16 521,4 mln zł, tj. 18,5% w porównaniu do końca września 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące ^(*)

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
Wartość brutto należności	185 205,0	173 271,3	6,9%
Koszyk 1	153 906,5	136 963,9	12,4%
Koszyk 2	20 791,4	26 801,4	(22,4%)
Koszyk 3	10 507,1	9 506,0	10,5%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(9 308,8)	(7 935,5)	17,3%
Koszyk 1	(827,5)	(566,0)	46,2%
Koszyk 2	(1 386,3)	(1 217,0)	13,9%
Koszyk 3	(7 095,0)	(6 152,5)	15,3%
Wartość netto należności razem	175 896,2	165 335,8	6,4%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec września 2022 r. wyniosła 5,7%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	147 045,9	79,4%	143 485,9	82,8%	2,5%
Denominowane w walutach obcych (**)	38 159,1	20,6%	29 785,4	17,2%	28,1%
Razem	185 205,0	100,0%	173 271,3	100,0%	6,9%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 308,8)	x	(7 935,5)	x	17,3%
Wartość netto należności razem	175 896,2	x	165 335,8	x	6,4%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2022 r. wyniósł 79,4%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (85,5%), CHF (7,4%) oraz USD (5,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	27 779,8	15,0%	16 397,9	9,5%	69,4%
Od 1 do 3 miesięcy	8 539,3	4,6%	7 953,8	4,6%	7,4%
Od 3 miesięcy do 1 roku	17 580,8	9,5%	19 122,0	11,0%	(8,1%)
Od 1 roku do 5 lat	57 689,0	31,1%	58 922,0	34,0%	(2,1%)
Powyżej 5 lat	66 596,0	36,0%	64 718,3	37,4%	2,9%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	5 137,5	2,8%	4 307,5	2,5%	19,3%
Pozostałe	1 882,6	1,0%	1 849,8	1,1%	1,8%
Razem	185 205,0	100,0%	173 271,3	100,0%	6,9%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 308,8)	x	(7 935,5)	x	17,3%
Wartość netto należności razem	175 896,2	x	165 335,8	x	6,4%

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

Na koniec września 2022 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 36,0% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	9 141,3	7 528,6	21,4%
Zobowiązania wobec klientów	206 779,9	195 841,5	5,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 551,1	5 900,2	44,9%
Zobowiązania podporządkowane	2 836,5	2 770,5	2,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 148,8	-	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	229 457,6	212 040,8	8,2%

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	93 414,7	81 124,0	15,2%
Podmioty niefinansowe	71 935,5	59 686,5	20,5%
Instytucje finansowe niebankowe	6 429,9	4 825,4	33,3%
Budżet	15 049,3	16 612,1	(9,4%)
Depozyty detaliczne	112 308,6	114 305,0	(1,7%)
Pozostałe (*)	1 056,6	412,5	>100%
Zobowiązania wobec klientów (**)	206 779,9	195 841,5	5,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	11 387,6	8 670,7	31,3%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	829,7	-	x
Certyfikaty Depozytowe	2 158,8	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	936,4	1 244,0	(24,7%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	7,0	156,1	(95,5%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 747,6	2 365,3	(26,1%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 813,8	2 130,5	32,1%
Odsetki	144,3	24,8	>100%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	218 167,5	204 512,2	6,7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	312,4	352,2	(11,3%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 148,8	-	x
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	220 628,7	204 864,4	7,7%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	17 469,2	21 759,2	(19,7%)
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	12 988,0	16 068,5	(19,2%)
Fundusze zrównoważone	2 237,6	3 182,8	(29,7%)
Fundusze akcyjne	1 779,5	2 244,0	(20,7%)
Pracownicze Plany Kapitałowe	464,0	263,9	75,8%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	16 483,6	21 000,3	(21,5%)

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2022 r. wyniosły 218 167,5 mln zł i były wyższe o 13 655,3 mln zł, tj. 6,7% niż na koniec września 2021 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2022 r. wyniosły 114 005,6 mln zł i były niższe o 665,7 mln zł, tj. 0,6% w porównaniu z końcem września 2021 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Certyfikatami Depozytowymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2022 r. wyniosły 104 161,9 mln zł i były wyższe o 14 321,0 mln zł, tj. 15,9% w porównaniu z końcem września 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2022 r. wyniosły 17 469,2 mln zł i były niższe o 4 290,0 mln zł, tj. 19,7% w porównaniu do końca września 2021 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	168 293,5	81,4%	163 945,3	83,7%	2,7%
Denominowane w walutach obcych	38 486,4	18,6%	31 896,1	16,3%	20,7%
Zobowiązania wobec klientów	206 779,9	100,0%	195 841,5	100,0%	5,6%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2022 r. wyniósł 81,4%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (60,4%) oraz USD (33,6%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.09.2022		30.09.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	160 402,2	78,0%	181 645,6	92,9%	(11,7%)
Depozyty terminowe	45 321,1	22,0%	13 783,4	7,1%	>100%
Razem depozyty	205 723,3	100,0%	195 428,9	100,0%	5,3%
Odsetki naliczone	203,2	x	5,0	x	>100%
Zobowiązania w drodze	853,5	x	407,5	x	>100%
Zobowiązania wobec klientów	206 779,9	x	195 841,5	x	5,6%

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Rezerwy razem	1 095,4	909,3	1 124,9	958,1
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	367,6	344,8	426,4	412,8
rezerwy na zobowiązania pracownicze	270,3	386,3	261,6	377,7
pozostałe rezerwy	457,5	178,2	436,9	167,6
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	23,5	25,8	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 080,5	1 555,8	1 391,7	1 250,3

6.6 Pozycje pozabilansowe

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

(mln zł)

	30.09.2022	30.09.2021	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	94 106,2	80 026,7	17,6%
Zobowiązania udzielone:	61 464,2	57 472,7	6,9%
finansowe	48 476,1	43 246,1	12,1%
gwarancyjne	12 988,1	14 226,6	(8,7%)
Zobowiązania otrzymane:	32 642,0	22 554,0	44,7%
finansowe	465,8	1 068,8	(56,4%)
gwarancyjne	32 176,2	21 485,2	49,8%
Pochodne instrumenty finansowe	517 186,1	444 766,4	16,3%
transakcje stopy procentowej	334 922,2	283 489,2	18,1%
transakcje walutowe i na złoto	174 075,9	155 203,8	12,2%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	8 188,0	6 073,4	34,8%
Pozycje pozabilansowe razem	611 292,3	524 793,1	16,5%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objasniającej 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

6.7 Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

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

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

Zgodnie z prawem Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II, Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. nie posiadają dodatkowego wymogu kapitałowego.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 30 września 2022, składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,00%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,752%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%³.

Łącznie Grupa i Bank są zobowiązane utrzymywać:

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

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.09.2022 wynosił 0,0077% dla Banku oraz 0,0097% dla Grupy.

² Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 16 września 2022 roku, wystąpiła z wnioskiem do Komitetu Stabilności Finansowej o wydanie opinii w sprawie podwyższenia dla Banku bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym o 0,25% do poziomu 1,0%. KSF w dniu 23 września 2022 roku, wydał pozytywną opinię w sprawie nałożenia na Bank bufora O-SII w wysokości równoważnej 1,0%. Ostateczna decyzja zostanie wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego po zajęciu stanowiska przez KSF. O zakończeniu ww. postępowania i otrzymaniu decyzji dotyczącej wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym Bank poinformuje w odrębnym raporcie.

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

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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 30 września 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,8%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,0%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 września 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 września 2021 roku.

(tys. zł)			
WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2022	31.12.2021^(*)	30.09.2021
Ryzyko kredytowe	10 559 404	10 756 386	10 556 321
Ryzyko rynkowe	91 899	112 121	100 430
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	340 574	253 316	326 266
Ryzyko operacyjne	1 018 388	848 430	854 962
Całkowity wymóg kapitałowy	12 010 265	11 970 253	11 837 979
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	22 533 634	23 659 934	23 250 342
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 283 634	26 409 934	26 000 342
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,0%	15,8%	15,7%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,8%	17,7%	17,6%

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

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec września 2022 roku był niższy o 0,8 p.p. w porównaniu do września 2021 roku, głównie ze względu na spadek funduszy własnych o 2,8% oraz wzrost wymogów kapitałowych o 1,5%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec września 2022 roku był niższy o 0,7 p.p. w porównaniu do września 2021 roku.

Spadek funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego Grupy wynika głównie ze zmiany okresu przejściowego IFRS 9 oraz HTC&S, a także spadku walucji portfela HTC&S.

Wzrost wymogu kapitałowego Grupy wynika głównie z wyższego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 rok

(tys. zł)

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	4 060 109
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992 274
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 659
Wynik z działalności handlowej	-	160 268
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	120 363
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 981
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	36 924
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		6 915
	Pozostałe przychody operacyjne	75 527
	Pozostałe koszty operacyjne	(68 612)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 186 116
Dochody z działalności operacyjnej	-	6 246 225
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 863 566)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(3 655 417)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	259 338
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	532 513
ZYSK OPERACYJNY	-	3 382 659
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(546 071)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 836 588
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(259 338)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(532 513)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1 048
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	2 045 785
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(562 966)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 482 819
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 481 208
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 611

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu odsetek	1 357 913	3 058 208	2 254 139	1 670 439	1 430 228	1 364 910	1 404 779
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 512 453	3 090 641	2 183 403	1 574 704	1 354 688	1 296 270	1 336 590
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 352 082	2 967 493	2 073 383	1 476 990	1 259 802	1 180 899	1 191 489
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	160 371	123 148	110 020	97 714	94 886	115 371	145 101
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(154 540)	(32 433)	70 736	95 735	75 540	68 640	68 189
Koszty z tytułu odsetek	(960 022)	(491 699)	(185 053)	(69 787)	(43 170)	(25 458)	(71 180)
Wynik z tytułu odsetek	397 891	2 566 509	2 069 086	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Przychody z tytułu prowizji i opłat	872 750	866 981	836 184	849 692	842 719	800 788	736 798
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(158 431)	(151 121)	(131 190)	(154 451)	(139 062)	(128 034)	(120 935)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	714 319	715 860	704 994	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	440	26 074	276	3	1 062	25 597	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	20 509	(39 778)	53 425	9 482	27 197	64 559	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(404)	1 197	1 170	723	335	847	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 357	(7 095)	(4 210)	(7 061)	2 917	23 194	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(259 850)	(530 575)	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Pozostałe przychody operacyjne	36 384	23 884	28 610	46 019	28 846	27 944	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	(141 176)	(199 060)	(29 419)	(69 134)	(25 146)	(28 495)	(14 971)
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 354 898)	(1 797 035)	(1 447 252)	(1 091 843)	(1 099 275)	(1 139 277)	(1 416 865)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	1 465	565	1 092	3 880	693	355	-
Zysk / strata brutto	(583 963)	760 546	1 243 328	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	40 859	(291 813)	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk / strata netto	(543 104)	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	(543 583)	467 925	907 165	693 689	630 780	604 780	245 648
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	479	808	723	50	585	578	448

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Zysk / strata netto	(543 104)	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
Inne składniki całkowitych dochodów							
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	(61 235)	(297 356)	(454 162)	(700 846)	(97 002)	(274 631)	(200 938)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(57 938)	(295 037)	(449 834)	(697 980)	(94 533)	(257 773)	(194 753)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(3 297)	(2 319)	(4 328)	(2 866)	(2 469)	(16 858)	(6 185)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	42 254	(987 309)	(800 343)	(1 132 204)	(232 201)	(100 101)	(271 771)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(5 833)	(45 946)	(21 309)	(23 774)	(36 638)	31 262	35 952
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	38 710	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(24 814)	(1 316 360)	(1 275 814)	(1 818 114)	(365 841)	(343 470)	(436 757)
Całkowite dochody razem	(567 918)	(847 627)	(367 926)	(1 124 375)	265 524	261 888	(190 661)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	(568 397)	(848 435)	(368 649)	(1 124 462)	264 939	261 310	(191 109)
Przypadający na udziały niedające kontroli	479	808	723	87	585	578	448

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	397 891	2 566 509	2 069 086	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	714 319	715 860	704 994	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	440	26 074	276	3	1 062	25 597	-
Wynik z działalności handlowej	21 462	(45 676)	50 385	3 144	30 449	88 600	41 219
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(104 792)	(175 176)	(809)	(23 115)	3 700	(551)	3 766
Wynik pozaodsetkowy	631 429	521 082	754 846	675 273	738 868	786 400	660 848
Dochody z działalności operacyjnej	1 029 320	3 087 591	2 823 932	2 275 925	2 125 926	2 125 852	1 994 447
Koszty z działalności operacyjnej	(981 886)	(1 085 318)	(978 275)	(875 464)	(892 798)	(932 720)	(1 038 048)
Zysk operacyjny	47 434	2 002 273	1 845 657	1 400 461	1 233 128	1 193 132	956 399
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(259 850)	(530 575)	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Zysk operacyjny netto	(212 416)	1 471 698	1 711 213	1 168 334	1 054 990	1 001 232	780 366
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	57 040	(57 040)	(267 219)	(29 969)	(27 120)	(28 861)	(203 357)
Oplata ponoszona na System Ochrony	(41 838)	(440 302)	-	-	-	-	-
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(165 835)	-	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(222 379)	(214 375)	(201 758)	(186 410)	(179 357)	(177 696)	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	1 465	565	1 092	3 880	693	355	-
Zysk / strata brutto	(583 963)	760 546	1 243 328	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	40 859	(291 813)	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk / strata netto	(543 104)	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
Przypadający na akcjonariuszy Banku	(543 583)	467 925	907 165	693 689	630 780	604 780	245 648
Przypadający na udziały niedające kontroli	479	808	723	50	585	578	448

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2022.

8.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

8.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objasniającej nr 25 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

8.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w III kwartale 2022 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2022 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 35 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

8.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku.

8.7 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2022 roku wyniosła 829,7 mln zł. Czynnych jest 6 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 26 września 2023 roku.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2022 roku wyniosła 2 158,8 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Certyfikatów Depozytowych z maksymalnym terminem wymagalności do 15 czerwca 2023 roku.

Obligacje podporządkowane

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

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

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

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

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

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec września 2022 roku wyniosła 936,4 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 9,5%, do 2 lat stanowią 14,9%, do 3 lat stanowią 26,0%, do 5 lat stanowią 40,1%, do 10 lat stanowią 9,5% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2022 roku wyniosła 7,0 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2022 roku wyniosła 1 747,6 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, i do 2 lat stanowią odpowiednio 22,3%, 27,9% i 49,8% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec września 2022 roku wyniosła 2 813,8 mln zł.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansu

Pozytywna opinia Komitetu Stabilności Finansowej w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym dla Banku Pekao S.A.

4 października 2022 roku w nawiązaniu do raportu nr 20/2022 z 23 września 2022 roku, Bank Pekao S.A., poinformował, że otrzymał pozytywną opinię Komitetu Stabilności Finansowej ("KSF") w sprawie nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Ostateczna decyzja zostanie wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego po zajęciu stanowiska przez KSF. O zakończeniu ww. postępowania i otrzymaniu decyzji dotyczącej wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym Bank poinformuje w odrębnym raporcie.

Zawarcie aneksu do znaczącej umowy kredytowej – aktualizacja informacji poufnej

21 października 2022 roku Bank zawarł z klientem Banku aneks do znaczącej umowy dotyczącej Wielocelowego Limitu Kredytowego, która jako zabezpieczenie przewiduje gwarancję Skarbu Państwa. Aneks zwiększa kwotę udzielonego kredytu o 4,8 mld zł, tj. do kwoty 9,6 mld zł.

Transakcja uzyskała zgodę Rady Nadzorczej Banku.

Z uwagi na formę zabezpieczenia, finansowanie jest wyłączone z limitu koncentracji dużych zaangażowań Banku.

Ze względu na uzależnienie wejścia w życie aneksu od ustanowienia zabezpieczenia w postaci gwarancji Skarbu Państwa, na moment zawarcia aneksu do umowy transakcja nie wpływa materialnie na współczynniki wypłacalności Banku.

Profil płynności Banku również pozostaje bezpieczny, a nadwyżka płynności ponad wymogi regulacyjne, znacząco przekracza łączną kwotę transakcji.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
9 miesięcy zakończony
dnia 30 września 2022 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	12
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	13
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	14
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	15
X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	18
XI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	20
1. Informacje ogólne	20
2. Skład Grupy	20
3. Połączenia jednostek gospodarczych	21
4. Oświadczenie o zgodności	21
5. Istotne zasady rachunkowości	23
6. Zastosowanie szacunków i założeń	28
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	30
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	33
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	35
10. Przychody z tytułu dywidend	36
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36
12. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	36
13. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	37
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	37
15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	38
16. Zysk / strata z jednostek stowarzyszonych	39
17. Podatek dochodowy	39
18. Zysk / strata netto przypadająca na jedną akcję	39
19. Dywidendy	40
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	40
21. Należności od banków	40
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	41
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42
24. Papiery wartościowe	43
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	45
26. Wartości niematerialne	46
27. Rzeczowe aktywa trwałe	46
28. Zobowiązania wobec innych banków	47
29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47
30. Zobowiązania wobec klientów	47
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47
32. Rezerwy	48
33. Zobowiązania warunkowe	49
34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	51
35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	51

36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa.....	55
36.1 Ryzyko kredytowe.....	55
36.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF.....	71
36.3 Ryzyko rynkowe.....	75
36.4 Ryzyko płynności.....	77
36.5 Ryzyko operacyjne.....	78
36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	78
37. Zdarzenia po dacie bilansu.....	83
Słowniczek	I

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTALY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	1 357 913	6 670 260	1 430 228	4 199 917
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 512 453	6 786 497	1 354 688	3 987 548
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 352 082	6 392 958	1 259 802	3 632 190
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		160 371	393 539	94 886	355 358
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-154 540	-116 237	75 540	212 369
Koszty z tytułu odsetek	8	-960 022	-1 636 774	-43 170	-139 808
Wynik z tytułu odsetek		397 891	5 033 486	1 387 058	4 060 109
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	872 750	2 575 915	842 719	2 380 305
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-158 431	-440 742	-139 062	-388 031
Wynik z tytułu prowizji i opłat		714 319	2 135 173	703 657	1 992 274
Przychody z tytułu dywidend	10	440	26 790	1 062	26 659
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	11	20 509	34 156	27 197	120 363
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-404	1 963	335	2 981
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12	1 357	-9 948	2 917	36 924
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	13	-259 850	-924 869	-178 138	-546 071
Pozostałe przychody operacyjne	14	36 384	88 878	28 846	75 527
Pozostałe koszty operacyjne	14	-141 176	-369 655	-25 146	-68 612
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	15	-1 354 898	-4 599 185	-1 099 275	-3 655 417
Zysk / strata z jednostek stowarzyszonych	16	1 465	3 122	693	1 048
ZYSK / STRATA BRUTTO		-583 963	1 419 911	849 206	2 045 785
Podatek dochodowy	17	40 859	-586 394	-217 841	-562 966
ZYSK / STRATA NETTO		-543 104	833 517	631 365	1 482 819
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		-543 583	831 507	630 780	1 481 208
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		479	2 010	585	1 611
Zysk / strata na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	18	-2,07	3,17	2,40	5,64
rozwodniony za okres	18	-2,07	3,17	2,40	5,64

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTAŁY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk / strata netto	-543 104	833 517	631 365	1 482 819
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-61 235	-812 753	-97 002	-572 571
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-57 938	-802 809	-94 533	-547 059
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 297	-9 944	-2 469	-25 512
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	42 254	-1 745 398	-232 201	-604 073
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-5 833	-73 088	-36 638	30 576
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-24 814	-2 616 988	-365 841	-1 146 068
Całkowite dochody razem	-567 918	-1 783 471	265 524	336 751
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	-568 397	-1 785 481	264 939	335 140
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	479	2 010	585	1 611

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.09.2022	31.12.2021
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	17 879 295	4 696 620
Należności od banków	21	6 096 288	3 328 087
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	18 764 046	7 928 539
Instrumenty zabezpieczające		360 936	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	23	166 963 839	159 228 756
Papiery wartościowe	24	59 550 459	67 320 567
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	25	2 462 279	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		12 034	12 744
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		46 582	44 035
Wartości niematerialne	26	2 159 278	2 300 382
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 575 523	1 830 231
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		2 397 826	1 865 347
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		317 336	216 539
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	2 080 490	1 648 808
Inne aktywa		1 294 116	1 086 984
AKTYWA RAZEM		279 562 501	250 566 605
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	28	9 141 333	8 575 469
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	29	630 512	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	18 454 911	7 969 343
Zobowiązania wobec klientów	30	209 241 118	195 161 943
Instrumenty zabezpieczające		4 867 617	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	8 551 138	5 355 355
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 836 484	2 761 474
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		25 273	29 871
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		1 814	4 966
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	23 459	24 905
Rezerwy	32	1 095 355	883 108
Pozostałe zobowiązania		3 769 546	3 105 291
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		258 613 287	226 703 319
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		18 038 410	19 554 958
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		2 636 128	4 034 001
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		20 937 008	23 851 429
Udziały niedające kontroli		12 206	11 857
KAPITAŁY RAZEM		20 949 214	23 863 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		279 562 501	250 566 605

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
Całkowite dochody	-	-2 964 219	-	-	-	-2 964 219	-	2 174 897	-789 322	1 698	-787 624
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	38 673	-	-	-	38 673	-	-	38 673	37	38 710
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-1 273 417	-	-	-	-1 273 417	-	-	-1 273 417	-	-1 273 417
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	6 802	-	-	-	6 802	-	-	6 802	-	6 802
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 736 277	-	-	-	-1 736 277	-	-	-1 736 277	-	-1 736 277
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 174 897	2 174 897	1 661	2 176 558
Podział wyniku za rok ubiegły	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-1 118 437	-842 529	-1 088	-843 617
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	-1 088	-843 617
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-275 908	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-348	-348	-102	-450
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-348	-348	-102	-450
Kapitał własny na 31.12.2021	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	3 KWARTALY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021
NOTA			PRZEKSZTAŁCONY	PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk / strata brutto	-583 963	1 419 911	849 206	2 045 785
Korekty razem:	-2 713 217	4 850 736	-455 441	212 179
Amortyzacja	15 160 617	477 718	163 726	481 329
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-1 465	-3 122	-693	-1 048
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-21 427	-37 036	-10 412	-47 332
Wynik z tytułu odsetek	8 -397 891	-5 033 486	-1 387 058	-4 060 109
Przychody z tytułu dywidend	10 -440	-26 790	-1 062	-26 659
Odsetki otrzymane	1 153 864	6 047 894	1 329 641	3 924 844
Odsetki zapłacone	-949 262	-1 542 550	-44 538	-194 393
Podatek dochodowy zapłacony	-14 369	-512 541	-199 883	-601 833
Zmiana stanu należności od banków	150 202	64 669	-28 833	1 158 627
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-284 100	-10 835 507	-495 601	759 515
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-3 510 633	-7 212 964	-2 183 976	-1 939 612
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-987 679	-819 903	-230 301	1 099 125
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-228 092	-3 364 973	-153 542	-1 079 760
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-4 006 796	-182 009	-1 237 559	-2 277 798
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-18 931	-9 221	-142 194	-339 992
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	195 903	10 485 568	436 849	-899 030
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 060 895	14 124 854	3 761 012	4 450 543
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-72 545	-304 487	-373 980	-381 753
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	53 970	75 010	12 765	12 662
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-502	-1 668	-556	-1 697
Zmiana stanu rezerw	88 409	212 247	1 339	-83 310
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-82 945	3 249 033	329 415	259 860
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-3 297 180	6 270 647	393 765	2 257 964
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	6 294 824	24 740 008	45 188 520	186 846 033
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych	-	-	-	193 904
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 285 021	24 661 110	45 161 142	186 547 904
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 363	52 108	26 316	77 566
Dywidendy otrzymane	10 440	26 790	1 062	26 659
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-2 520 129	-17 982 522	-44 187 247	-182 755 237
Nabycie jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-42 193
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 426 608	-17 740 606	-44 042 457	-182 359 196
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-93 521	-241 916	-144 790	-353 848
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 774 695	6 757 486	1 001 273	4 090 796

	III KWARTAŁ 2022 OKRES NOTA OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTAŁY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 933 954	6 128 831	750 142	3 621 556
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	922 952	1 555 547	750 142	750 142
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 011 002	4 573 284	-	2 871 414
Wydatki z działalności finansowej	-2 254 562	-3 147 544	472 996	-4 678 702
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-314 032	-858 198	182 457	-1 018 465
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-784 935	-1 076 857	1 160 849	-2 731 691
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 128 621	-1 128 621	-842 529	-842 529
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-26 974	-83 868	-27 781	-86 017
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	679 392	2 981 287	1 223 138	-1 057 146
Przepływy pieniężne netto razem	1 156 907	16 009 420	2 618 176	5 291 614
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	178 470	286 284	58 236	24 372
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 156 907	16 009 420	2 618 176	5 291 614
Środki pieniężne na początek okresu	22 588 138	7 735 625	9 678 786	7 005 348
Środki pieniężne na koniec okresu	34 23 745 045	23 745 045	12 296 962	12 296 962

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTALY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	1 264 710	6 302 957	1 349 313	3 966 007
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 417 803	6 415 531	1 274 526	3 752 872
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 210 913	5 898 606	1 173 575	3 383 950
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	206 890	516 925	100 951	368 922
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-153 093	-112 574	74 787	213 135
Koszty z tytułu odsetek	-846 765	-1 414 218	-24 932	-86 753
Wynik z tytułu odsetek	417 945	4 888 739	1 324 381	3 879 254
Przychody z tytułu prowizji i opłat	790 904	2 336 924	734 556	2 077 055
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-164 463	-456 710	-135 440	-376 789
Wynik z tytułu prowizji i opłat	626 441	1 880 214	599 116	1 700 266
Przychody z tytułu dywidend	439	211 657	1 062	168 166
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	17 771	23 898	26 639	116 097
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-404	1 963	335	2 981
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 357	-9 948	2 917	36 924
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-250 804	-865 881	-182 364	-517 903
Pozostałe przychody operacyjne	33 843	82 804	28 710	72 053
Pozostałe koszty operacyjne	-141 265	-366 374	-25 641	-69 427
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 261 312	-4 351 296	-1 024 609	-3 432 295
Zysk / strata z jednostek zależnych	-	-	-	-170
ZYSK / STRATA BRUTTO	-555 989	1 495 776	750 546	1 955 946
Podatek dochodowy	36 804	-554 449	-199 011	-513 338
ZYSK / STRATA NETTO	-519 185	941 327	551 535	1 442 608
Zysk / strata na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	-1,97	3,59	2,11	5,50
rozwodniony za okres	-1,97	3,59	2,11	5,50

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

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTAŁY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk / strata netto	-519 185	941 327	551 535	1 442 608
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-58 323	-811 773	-89 870	-565 325
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-55 026	-801 829	-87 401	-539 813
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 297	-9 944	-2 469	-25 512
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	42 254	-1 745 398	-232 201	-604 073
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-5 833	-73 088	-36 638	30 576
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-21 902	-2 616 008	-358 709	-1 138 822
Całkowite dochody razem	-541 087	-1 674 681	192 826	303 786

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

	30.09.2022	31.12.2021
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	17 878 699	4 696 615
Należności od banków	6 770 941	3 998 628
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18 834 695	7 966 726
Instrumenty zabezpieczające	360 936	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	152 245 527	143 424 982
Papiery wartościowe	62 660 834	72 924 656
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 462 279	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	12 034	12 744
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 642 425	1 577 425
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42 194	42 194
Wartości niematerialne	1 312 592	1 445 830
Rzeczowe aktywa trwałe	1 497 042	1 745 152
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 086 712	1 562 861
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	299 427	198 129
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 787 285	1 364 732
Inne aktywa	1 073 318	953 087
AKTYWA RAZEM	268 880 228	241 275 213
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	4 568 523	5 069 257
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	630 512	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18 483 790	7 978 525
Zobowiązania wobec klientów	209 464 443	195 451 091
Instrumenty zabezpieczające	4 867 617	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 998 669	178 573
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 836 484	2 761 474
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	-	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	1 124 866	935 987
Pozostałe zobowiązania	3 608 805	2 939 020
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	248 583 709	218 175 392
Kapitały razem		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	17 407 664	18 915 464
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 626 385	3 921 887
KAPITAŁY RAZEM	20 296 519	23 099 821
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	268 880 228	241 275 213

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

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

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371	
Całkowite dochody	-	-2 941 850	-	-	-	-2 941 850	-	2 236 829	-705 021	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	38 201	-	-	-	38 201	-	-	38 201	
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-1 250 576	-	-	-	-1 250 576	-	-	-1 250 576	
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	6 802	-	-	-	6 802	-	-	6 802	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 736 277	-	-	-	-1 736 277	-	-	-1 736 277	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 236 829	2 236 829	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-1 126 424	-842 529	
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-	
Pozostałe	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	
Kapitał własny na 31.12.2021	262 470	18 915 464	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-1 583 686	233 127	3 921 887	23 099 821	

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

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

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTALY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk / strata brutto	-555 989	1 495 776	750 546	1 955 946
Korekty razem:	-2 177 468	3 475 519	1 461 257	1 713 541
Amortyzacja	149 294	444 284	152 485	447 927
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-21 386	-36 673	-10 247	-47 831
Wynik z tytułu odsetek	-417 945	-4 888 739	-1 324 381	-3 879 254
Przychody z tytułu dywidend	-439	-211 657	-1 062	-168 166
Odsetki otrzymane	1 081 632	5 727 038	1 250 430	3 692 925
Odsetki zapłacone	-627 411	-1 088 125	-13 781	-115 521
Podatek dochodowy zapłacony	-	-467 535	-186 574	-556 771
Zmiana stanu należności od banków	428 859	-121 948	6 550	562 462
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-316 480	-10 867 969	-508 686	764 852
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-3 210 046	-8 318 533	-1 889 381	-685 370
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-1 038 017	-923 920	-14 246	1 257 508
Zmiana stanu pozostałych aktywów	250 098	-2 923 695	-73 032	-890 858
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-4 116 520	-310 507	-432 394	-1 875 672
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-18 931	-9 221	-142 194	-339 992
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	205 851	10 505 265	437 285	-914 815
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 804 472	13 907 792	3 923 193	4 376 317
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-51 036	-74 752	-12 774	-18 394
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	53 970	75 010	12 765	12 662
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-219	-764	-182	-587
Zmiana stanu rezerw	88 883	188 879	10 361	-98 583
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-422 097	2 871 289	277 122	190 702
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 733 457	4 971 295	2 211 803	3 669 487
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	11 065 841	36 285 841	47 591 279	192 279 610
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych	-	-	-	193 904
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 009 587	36 084 678	47 590 218	192 005 658
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 099	14 831	-	-
Dywidendy otrzymane	52 155	186 332	1 061	80 048
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-6 002 324	-26 787 102	-46 152 213	-188 692 031
Nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych	-65 000	-65 000	-	-42 193
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-5 853 765	-26 511 003	-46 020 076	-188 320 595
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-83 559	-211 099	-132 137	-329 243
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	5 063 517	9 498 739	1 439 066	3 587 579

	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTAŁY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 012 939	4 573 284	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	-	-	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 012 939	4 573 284	-	-
Wydatki z działalności finansowej	-3 014 405	-3 217 053	-1 017 265	-1 664 761
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-104 847	-244 776	-98 551	-212 086
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 754 046	-1 760 023	-48 410	-524 138
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 128 621	-1 128 621	-842 529	-842 529
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-26 891	-83 633	-27 775	-86 008
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 001 466	1 356 231	-1 017 265	-1 664 761
Przepływy pieniężne netto razem	1 328 594	15 826 265	2 633 604	5 592 305
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	183 184	293 529	58 501	24 387
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 328 594	15 826 265	2 633 604	5 592 305
Środki pieniężne na początek okresu	22 771 178	8 273 507	10 255 050	7 296 349
Środki pieniężne na koniec okresu	24 099 772	24 099 772	12 888 654	12 888 654

XI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Grzybowska 53/57, 00-844 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

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

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

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym na rynku polskim szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku.

Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. („Grupa”) prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących Grupę, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2022	31.12.2021
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
PeUF Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

Na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 30 września 2022 oraz 31 grudnia 2021 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2022	31.12.2021
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W 2021 roku miała miejsce transakcja przejęcia przez Bank Pekao S.A. przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., obejmującego ogół jego praw majątkowych oraz zobowiązań według stanu na koniec dnia wszczęcia przemysłowej restrukturyzacji, tj. w dniu 31 grudnia 2020 roku, z wyłączeniem określonych praw majątkowych i zobowiązań wskazanych w przedmiotowej decyzji BFG. Transakcja ta została szczegółowo opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za III kwartał 2022 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 listopada 2022 roku.

4.1 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany do MSSF 3 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku, dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek, i dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, • doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • zastąpienie definicji zmiany wartości szacunkowych definicją wartości szacunkowych. Zgodnie z nową definicją wartości szacunkowe to „kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny”, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędu. Ponadto skutki zmiany danych wejściowych lub techniki wyceny zastosowanej do ustalenia wartości szacunkowej stanowią zmiany wartości szacunkowych, o ile nie wynikają one z korekty błędów poprzednich okresów, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej może wpłynąć tylko na zysk lub stratę bieżącego okresu lub zysk lub stratę zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych. Skutek zmiany dotyczący bieżącego okresu ujmuje się jako przychód lub koszt bieżącego okresu. Ewentualny wpływ na przyszłe okresy ujmuje się jako przychód lub koszt w przyszłych okresach. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	Zmiany wprowadzają obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zmiany te będą miały głównie zastosowanie do transakcji takich jak leasing dla leasingobiorcy oraz obowiązki likwidacyjne. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSSF 17 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	Główna zmiana dotyczy jednostek, które po raz pierwszy zastosują jednocześnie MSSF 17 i MSSF 9. Zmiana dotyczy aktywów finansowych, dla których prezentowane są informacje porównawcze w momencie pierwszego zastosowania MSSF 17 i MSSF 9, ale w przypadku gdy informacje te nie zostały przekształcone do MSSF 9. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych dotyczących składnika aktywów finansowych jakby wymogi klasyfikacji i wyceny zawarte w MSSF 9 były już wcześniej stosowane do tego składnika aktywów finansowych. Stosując „nakładkę” klasyfikacyjną do składnika aktywów finansowych, jednostka nie ma obowiązku stosowania wymogów dotyczących utraty wartości zawartych w MSSF 9. Nie ma zmian w wymaganiach przejściowych w MSSF 9. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	Zmiany do MSSF 16 precyzują wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca wykorzystuje do wyceny zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznał żadnej kwoty zysku lub straty, która odnosi się do prawa użytkowania, które zachowuje. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

4.4 Inne oczekiwane zmiany w przepisach

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

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

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

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

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

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, proces ten będzie rozłożony w czasie. NGR określiła w Mapie Drogowej, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2024 roku, przy czym wdrożenie przez uczestników rynku nowej oferty produktów finansowych stosujących indeks WIRON planowane jest na lata 2023 i 2024.

5. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

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

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

W okresie trzech kwartałów 2022 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji oraz zmian w sposobie prezentacji amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w rachunku zysków i strat.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami opisanymi powyżej, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 4.2 oraz Nota 4.3). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku Grupa oraz Bank dokonały następujących zmian zasad rachunkowości:

1) zmiana kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym”, Grupa stosuje kryterium w postaci przedłużenia okresu kredytowania o co najmniej 1 rok i co najmniej podwojenia rezydualnego okresu do zapadalności pierwotnej (spełnienia obu warunków łącznie) dla wszystkich ekspozycji niezależnie od ich klasyfikacji do grup ryzyka (przed zmianą kryterium to miało zastosowanie dla Koszyka 1 i Koszyka 2).

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały identyfikację nowych aktywów POCI oraz konieczność przekształcenia danych porównawczych w zakresie wartości brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dotyczące tych kredytów (zmiany prezentacyjne pomiędzy Koszykiem 3 a aktywami POCI), natomiast nie miały one wpływu na łączną wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Wpływ zmian na skonsolidowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.12.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	8 321 120	-278 466	8 042 654
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	817 321	166 567	983 888
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 919 147	-149 633	5 769 514
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (aktywa POCI)	205 961	37 734	243 695

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 01.01.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	8 528 493	-285 266	8 243 227
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	39 572	181 671	221 243
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 655 257	-103 595	5 551 662

Wpływ zmian na jednostkowe dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.12.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	7 666 616	-278 466	7 388 150
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	785 391	166 567	951 958
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 593 830	-149 633	5 444 197
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (aktywa POCI)	192 927	37 734	230 661

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 01.01.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	7 934 298	-285 266	7 649 032
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	6 565	181 671	188 236
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 421 319	-103 595	5 317 724

2) zmiana w sposobie prezentacji kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

Grupa zaprezentowała wyżej wymienione koszty w pozycji „Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja”. Przed zmianą były one prezentowane w osobnej pozycji rachunku zysków i strat „Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych”.

Zmiana prezentacji wyżej wymienionych kosztów, w ocenie Grupy zwiększa przejrzystość rachunku zysków i strat z punktu widzenia jego użytkowników.

3) zmiana w sposobie prezentacji kosztów windykacji w rachunku zysków i strat.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021, Grupa dokonała ujęcia wyżej wymienionych kosztów w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Przed zmianą były one prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

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

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-942 081	942 081	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-163 726	163 726	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 099 275	-1 099 275
Pozostałe koszty operacyjne	-18 614	-6 532	-25 146

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-3 192 997	3 192 997	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-481 329	481 329	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-3 655 417	-3 655 417
Pozostałe koszty operacyjne	-49 703	-18 909	-68 612

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-879 632	879 632	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-152 485	152 485	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 024 609	-1 024 609
Pozostałe koszty operacyjne	-18 133	-7 508	-25 641

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-3 006 244	3 006 244	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-447 927	447 927	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-3 432 295	-3 432 295
Pozostałe koszty operacyjne	-47 551	-21 876	-69 427

4) zmiana w sposobie prezentacji pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów dostosowując prezentację poszczególnych składników tego sprawozdania do składników prezentowanych w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021, pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów zostały ujęte w kwotach netto. Przed zmianą prezentowane były w kwotach brutto z wydzieloną pozycją dla podatku dochodowego.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku z całkowitych dochodów.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-119 754	119 754	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-116 706	116 706	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 048	3 048	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-286 668	286 668	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	77 219	-77 219	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-45 232	45 232	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	8 594	-8 594	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-97 002	-97 002
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-94 533	-94 533
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-2 469	-2 469
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-232 201	-232 201
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-36 638	-36 638
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-365 841	-	-365 841

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-706 877	706 877	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-675 381	675 381	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-31 496	31 496	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-745 769	745 769	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	276 002	-276 002	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 748	-37 748	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-7 172	7 172	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-572 571	-572 571
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-547 059	-547 059
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-25 512	-25 512
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-604 073	-604 073
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	30 576	30 576
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-1 146 068	-	-1 146 068

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawiają poniższe zestawienia.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-110 950	110 950	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-107 902	107 902	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 048	3 048	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-286 668	286 668	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	75 547	-75 547	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-45 232	45 232	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	8 594	-8 594	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-89 870	-89 870
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-87 401	-87 401
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-2 469	-2 469
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-232 201	-232 201
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-36 638	-36 638
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-358 709	-	-358 709

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-697 932	697 932	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-666 436	666 436	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-31 496	31 496	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-745 769	745 769	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	274 303	-274 303	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 748	-37 748	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-7 172	7 172	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-565 325	-565 325
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-539 813	-539 813
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-25 512	-25 512
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-604 073	-604 073
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	30 576	30 576
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-1 138 822	-	-1 138 822

5) zmiana w prezentacji papierów wartościowych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021, pozycje „Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu” oraz „Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych” zostały zaprezentowane w pozycji „Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)”.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku i dotyczyły przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej, których łączny poziom nie uległ zmianie.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-192 158	192 158	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-38 143	38 143	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	-230 301	-230 301

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	703 779	-703 779	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	395 346	-395 346	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	1 099 125	1 099 125

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	45 649	-45 649	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-59 895	59 895	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	-14 246	-14 246

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	805 100	-805 100	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	452 408	-452 408	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	1 257 508	1 257 508

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki i założenia podlegają ciągłej ocenie przez Grupę i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej, w szczególności w związku z obecną sytuacją geopolityczną i trwającym konfliktem zbrojnym we wschodniej części Europy wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Grupę na dzień 30 września 2022 roku dotyczy przede wszystkim:

- prognoz dotyczących założeń makroekonomicznych, w szczególności odnoszących się do kluczowych wskaźników gospodarczych (tj. poziom oczekiwanego spowolnienia gospodarczego, PKB, zatrudnienie, ceny mieszkań, inflacja, poziomy rynkowych stóp procentowych możliwe zakłócenia na rynkach kapitałowych, itp.),
- możliwych zakłóceń w działalności wynikających z decyzji podejmowanych przez instytucje państwowe, przedsiębiorstwa i konsumentów w celu powstrzymania rozprzestrzeniania się wirusa Covid-19,
- skuteczności programów pomocowych, które zostały opracowane w celu wspierania przedsiębiorstw i konsumentów.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Grupa, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia instrumenty finansowych indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Grupy na datę bilansową wynosi minimum 4 miliony złotych bądź 1 milion złotych w przypadku klientów z przeterminowaniem powyżej 90 dni lub w przypadku których przynajmniej na jednej umowie spełniona została przesłanka restrukturyzacja.

Dla wszystkich instrumentów finansowych indywidualnie znaczących, dla których na datę bilansową zidentyfikowano niewykonanie zobowiązania Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Grupy i polega na indywidualnej weryfikacji niewykonania zobowiązania oraz prognozie przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z przejęcia zabezpieczeń, pomniejszonych o koszty przejęcia i sprzedaży lub z innych źródeł spłat. Grupa przeprowadza regularne przeglądy mające na celu porównanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych i wykorzystanych do wyznaczenia indywidualnych oczekiwanych strat kredytowych z rzeczywistymi zrealizowanymi przepływami pieniężnymi.

Dla wszystkich pozostałych instrumentów finansowych tworzony jest odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku wartości firmy Grupa dokonuje testu na utratę wartości firmy w okresach rocznych lub częściej, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości.

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej (danego aktywa bądź – w przypadku wartości firmy - wszystkich ośrodków wypracowujących środki pieniężne, których dotyczy dana wartość firmy). W sytuacji gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartość godziwa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszona o koszty zbycia lub wartość użytkowa ustalana dla poszczególnych składników aktywów.

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

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

Biorąc pod uwagę niejednolite orzecznictwo sądowe dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz stosunkowo krótki okres danych historycznych dotyczących pozwów sądowych związanych z wyżej wymienionymi kredytami, oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 36.2.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą tych kredytów (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w Nocie 32.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2021 roku.

Koszty modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych w zakresie możliwego zawieszenia spłaty

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

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 100 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	4 401 919	8 578	2 624 503	1 004 595	-1 369 335	6 670 260
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-307 140	-61 033	-1 036 379	-53 173	-179 049	-1 636 774
Wynik odsetkowy zewnętrzny	4 094 779	-52 455	1 588 124	951 422	-1 548 384	5 033 486
Przychody odsetkowe wewnętrzne	2 624 874	243 445	1 828 695	503 755	-5 200 769	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 996 950	-9 664	-2 277 662	-736 784	6 021 060	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-372 076	233 781	-448 967	-233 029	820 291	-
Wynik z tytułu odsetek	3 722 703	181 326	1 139 157	718 393	-728 093	5 033 486
Wynik z tytułu prowizji i opłat	873 364	110 502	554 766	551 062	45 479	2 135 173
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-773	-956	88 118	48 763	-362 968	-227 816
Dochody z działalności operacyjnej	4 595 294	290 872	1 782 041	1 318 218	-1 045 582	6 940 843
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracowników	-733 291	-64 519	-190 297	-172 378	-547 847	-1 708 332
Pozostałe koszty administracyjne oraz amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 137 019	-43 999	-177 330	-234 224	255 425	-1 337 147
Koszty działalności operacyjnej	-1 870 310	-108 518	-367 627	-406 602	-292 422	-3 045 479
Zysk operacyjny brutto	2 724 984	182 354	1 414 414	911 616	-1 338 004	3 895 364
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-591 128	-1 696	-130 782	-143 738	-57 525	-924 869
Zysk operacyjny netto	2 133 856	180 658	1 283 632	767 878	-1 395 529	2 970 495
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-225 593	-549	-158 193	-66 181	183 297	-267 219
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	-	-482 140	-482 140
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	-	-	-165 835	-165 835
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-638 512	-638 512
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	3 122	3 122
Zysk brutto	1 908 263	180 109	1 125 439	701 697	-2 495 597	1 419 911
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-586 394
Zysk netto	-	-	-	-	-	833 517
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	831 507
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	2 010
Aktywa alokowane	76 055 546	258 161	79 555 100	25 705 900	65 967 221	247 541 928
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	32 020 573
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	279 562 501
Zobowiązania alokowane	114 543 553	12 769 532	66 654 800	30 087 753	5 342 674	229 398 312
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	29 214 975
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	258 613 287

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW I PASYWAMI	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	2 013 706	3 048	905 326	307 407	970 430	4 199 917
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-36 667	-7 584	-48 312	-2 268	-44 977	-139 808
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 977 039	-4 536	857 014	305 139	925 453	4 060 109
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 867 263	201 564	563 435	352 858	-2 985 120	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-597 192	-2 267	-249 543	-100 138	949 140	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 270 071	199 297	313 892	252 720	-2 035 980	-
Wynik z tytułu odsetek	3 247 110	194 761	1 170 906	557 859	-1 110 527	4 060 109
Wynik z tytułu prowizji i opłat	851 492	138 693	510 699	474 821	16 569	1 992 274
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	7 194	-1 010	106 022	30 155	51 481	193 842
Dochody z działalności operacyjnej	4 105 796	332 444	1 787 627	1 062 835	-1 042 477	6 246 225
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracowników	-686 171	-61 370	-161 263	-144 943	-631 531	-1 685 278
Pozostałe koszty administracyjne oraz amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 049 435	-44 117	-155 472	-212 215	282 951	-1 178 288
Koszty działalności operacyjnej	-1 735 606	-105 487	-316 735	-357 158	-348 580	-2 863 566
Zysk operacyjny brutto	2 370 190	226 957	1 470 892	705 677	-1 391 057	3 382 659
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-239 661	918	-137 090	-116 306	-53 932	-546 071
Zysk operacyjny netto	2 130 529	227 875	1 333 802	589 371	-1 444 989	2 836 588
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-223 527	-645	-132 929	-53 174	150 937	-259 338
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-532 513	-532 513
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	1 048	1 048
Zysk brutto	1 907 002	227 230	1 200 873	536 197	-1 825 517	2 045 785
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-562 966
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 482 819
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	1 481 208
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	1 611
Aktywa alokowane	81 576 199	298 817	65 334 137	20 598 546	64 129 679	231 937 378
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	15 423 401
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	247 360 779
Zobowiązania alokowane	113 483 944	15 859 130	51 797 443	27 136 125	4 764 309	213 040 951
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	9 320 700
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	222 361 651

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021
Wynik z tytułu odsetek	5 033 486	4 060 109
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 135 173	1 992 274
Przychody z tytułu dywidend	26 790	26 659
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	34 156	120 363
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 963	2 981
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-9 948	36 924
Dochody z działalności operacyjnej	7 221 620	6 239 310
Pozostałe przychody operacyjne	88 878	75 527
Pozostałe koszty operacyjne	-369 655	-68 612
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	6 940 843	6 246 225

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 352 082	160 371	-	1 512 453
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	776 516 (*)	4 770	-	781 286
Lokaty w bankach	165 061	-	-	165 061
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	74 303	-	-	74 303
Dłużne papiery wartościowe	336 202	155 601	-	491 803
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-154 540	-154 540
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 036	3 036
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-163 166	-163 166
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 590	5 590
Razem	1 352 082	160 371	-154 540	1 357 913

	3 KWARTAŁY 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	6 392 958	393 539	-	6 786 497
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	5 118 612 (*)	11 754	-	5 130 366
Lokaty w bankach	316 776	-	-	316 776
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	152 708	-	-	152 708
Dłużne papiery wartościowe	804 862	381 785	-	1 186 647
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-116 237	-116 237
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	6 863	6 863
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-133 884	-133 884
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	10 784	10 784
Razem	6 392 958	393 539	-116 237	6 670 260

(*) w tym oszacowany przez Grupę koszt związany z możliwą modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłaty kredytu na kwotę 2 428 649 tys. złotych brutto.

W dniu 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”) w wyniku której konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych nabyli prawo zawieszenia spłaty tych kredytów na następujących warunkach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 roku do dnia 30 września 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) wprowadzone przepisami Ustawy uprawnienie dla klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu wymagały skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- 2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela,

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

Grupa przyjęła ekspercko, że szacowany wskaźnik partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) będzie wynosił 85%.

W efekcie powyższego Grupa oszacowała i ujęła w wynikach finansowych koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 2 428 649 tys. złotych brutto.

Gdyby przyjęć że wskaźnik partycypacji wynosi 100% powyższy koszt ukształtowałby się na poziomie 2 857 234 tys. złotych.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. od III kwartału 2022 roku do końca 2023 roku na warunkach określonych w Ustawie, ostateczny koszt związany z wyżej wymienionymi modyfikacjami może ulec zmianie i obciąży on bieżące wyniki finansowe Grupy.

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 259 802	94 886	-	1 354 688
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 126 234	1 980	-	1 128 214
Lokaty w bankach	-2 306	-	-	-2 306
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	321	-	-	321
Dłużne papiery wartościowe	135 553	92 906	-	228 459
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	75 540	75 540
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	97	97
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	74 656	74 656
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	787	787
Razem	1 259 802	94 886	75 540	1 430 228

Przychody z tytułu odsetek

	3 KWARTAŁY 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 632 190	355 358	-	3 987 548
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 272 377	17 878	-	3 290 255
Lokaty w bankach	-2 343	-	-	-2 343
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	682	-	-	682
Dłużne papiery wartościowe	361 474	337 480	-	698 954
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	212 369	212 369
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	311	311
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	211 026	211 026
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 032	1 032
Razem	3 632 190	355 358	212 369	4 199 917

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Depozyty klientów	-612 448	-948 706	-8 730	-36 450
Depozyty innych banków	-28 898	-65 767	-1 017	-3 191
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-102 472	-192 498	-36	-62
Kredyty i pożyczki	-32 887	-73 457	-6 663	-19 514
Leasing	-2 753	-7 995	-1 881	-6 916
Dłużne papiery wartościowe	-180 564	-348 351	-24 843	-73 675
Razem	-960 022	-1 636 774	-43 170	-139 808

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	178 410	555 896	188 057	537 971
Karty płatnicze	193 557	547 382	158 101	440 549
Kredyty i pożyczki	118 286	341 984	125 012	343 284
Marża na transakcjach walutowych z klientami	192 871	565 337	162 785	427 311
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	91 298	278 728	118 989	355 616
Operacje papierami wartościowymi	27 815	88 788	29 428	97 967
Działalność powiemicza	17 497	53 812	18 397	51 682
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	22 430	64 111	20 152	56 932
Pozostałe	30 586	79 877	21 798	68 993
Razem	872 750	2 575 915	842 719	2 380 305

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Karty płatnicze	-116 478	-325 200	-95 490	-257 452
Przelewy i przekazy	-6 919	-19 383	-5 925	-16 555
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13 493	-39 238	-10 737	-36 383
Usługi pośrednictwa	-9 773	-18 862	-13 746	-39 863
Działalność powiemicza	-5 122	-17 778	-5 760	-17 946
Obsługa rachunków bankowych	-1 489	-4 021	-1 253	-3 340
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-608	-1 946	-429	-916
Pozostałe	-4 549	-14 314	-5 722	-15 576
Razem	-158 431	-440 742	-139 062	-388 031

10. Przychody z tytułu dywidend

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	440	717	1 062	1 082
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	26 073	-	25 577
Razem	440	26 790	1 062	26 659

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

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 666	3 284	741	2 014
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-10 814	-28 471	-8 470	2 528
Wynik z pozycji wymiany	-12 607	7 779	-16 728	56 453
Wynik z instrumentów pochodnych	40 797	55 216	47 232	42 125
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	467	-3 652	4 422	17 243
Razem	20 509	34 156	27 197	120 363

12. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy

Zrealizowane zyski

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 894	11 084	2 029	8 611
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 085	12 292	3 109	31 856
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	48	112	-	-
Razem	11 027	23 488	5 138	40 467

Zrealizowane straty

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-9 654	-33 418	-2 038	-3 034
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-15	-15	-63	-361
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-1	-3	-120	-148
Razem	-9 670	-33 436	-2 221	-3 543
Zrealizowany zysk/strata netto	1 357	-9 948	2 917	36 924

13. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-255 829	-601 470	-91 142	-562 627
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-3 651	-3 682	-20 411	-13 205
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	198	53	167	22 175
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 838	10 090	-10 302	13 920
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	16 351	3 594	-14 597	40 936
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-24 757	-333 454	-41 853	-47 270
Razem	-259 850	-924 869	-178 138	-546 071

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

14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	15 842	22 702	7 778	17 451
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	5 608	16 910	5 285	15 564
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	947	2 617	896	2 570
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 858	11 187	3 915	11 812
Przychody uboczne	2 323	7 728	2 001	8 395
Odzyskane koszty windykacji	3 093	12 922	2 523	6 206
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	2 403	5 100	1 381	4 144
Pozostałe	2 310	9 712	5 067	9 385
Razem	36 384	88 878	28 846	75 527

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 664	8 032	2 852	8 406
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 717	-5 415	-1 956	-5 836
Razem	947	2 617	896	2 570

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-102 879	-130 921	20	-13 912
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-17 966	-128 528	-8 148	-5 051
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-6 123	-19 248	-6 532	-18 909
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-38	-299	-674	-2 915
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5 586	-14 570	-4 256	-9 673
Koszty uboczne	-1 752	-5 986	-536	-3 106
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-2 919	-7 769	-1 002	-2 502
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-899	-47 371	1 794	615
Odszkodowania, kary i grzywny	-420	-1 561	-781	-1 876
Pozostałe	-2 594	-13 402	-5 031	-11 283
Razem	-141 176	-369 655	-25 146	-68 612

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE oraz rezerwę na zwroty prowizji z tytułu przedpłaconych kredytów hipotecznych (Nota 32).

15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Wynagrodzenia	-478 605	-1 437 404	-431 045	-1 439 624
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-87 352	-257 388	-77 558	-238 265
Koszty płatności na bazie akcji	-3 009	-13 540	2 334	-7 389
Razem	-568 966	-1 708 332	-506 269	-1 685 278

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Koszty rzeczowe (*)	-239 851	-799 582	-210 743	-640 784
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-222 379	-638 512	-179 357	-532 513
Oplata ponoszona na System Ochrony	-41 838	-482 140	-	-
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	57 040	-267 219	-27 120	-259 338
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-210 179	-	-170 592
na fundusz gwarancyjny banków	57 040	-57 040	-27 120	-88 746
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (**)	-165 835	-165 835	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-2 242	-29 094	-1 862	-26 255
Pozostałe podatki i opłaty	-10 210	-30 753	-10 198	-29 920
Razem	-625 315	-2 413 135	-429 280	-1 488 810

(*) w tym: w 2022 roku wzrost kosztu związanego z przeklasyfikowaniem części wydatków IT z wartości niematerialnych do kosztów administracyjnych o kwotę 123,8 mln złotych.

(**) Oszacowane koszty dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców ("FWK"), wynikających z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która nakłada na kredytodawców obowiązek zasilenia FWK łącznie kwotą 1,4 mld złotych do dnia 31 grudnia 2022 roku.

Amortyzacja

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Rzeczowe aktywa trwałe	-77 633	-240 412	-80 272	-240 971
Wartości niematerialne (*)	-82 984	-237 306	-83 454	-240 358
Razem	-160 617	-477 718	-163 726	-481 329

(*) w tym: w 2022 roku spadek kosztu związanego z przeklasyfikowaniem części wydatków IT z wartości niematerialnych do kosztów administracyjnych o kwotę 41,0 mln złotych.

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 354 898	-4 599 185	-1 099 275	-3 655 417
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

16. Zysk / strata z jednostek stowarzyszonych

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	1 465	3 122	693	1 048
Razem	1 465	3 122	693	1 048

17. Podatek dochodowy

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-353 388	-405 661	-272 041	-602 373
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-353 058	-393 235	-271 677	-595 628
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1	-11 189	-	-5 994
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-331	-1 237	-364	-751
Odroczony podatek dochodowy	394 247	-180 733	54 200	39 407
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	394 247	-180 733	54 200	39 407
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	40 859	-586 394	-217 841	-562 966
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	5 819	613 861	85 813	268 830
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-9 912	409 414	54 467	141 696
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 363	190 646	22 752	134 306
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	4 451	600 060	77 219	276 002
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	1 368	13 801	8 594	-7 172
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 368	17 144	8 594	-7 172
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-3 343	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	46 678	27 467	-132 028	-294 136

18. Zysk / strata netto przypadająca na jedną akcję

Podstawowy zysk / strata przypadająca na jedną akcję

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

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zysk / strata netto	-543 583	831 507	630 780	1 481 208
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk / strata przypadająca na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	-2,07	3,17	2,40	5,64

Rozwodniony zysk / strata przypadająca na jedną akcję

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

Na 30 września 2022 roku oraz na 30 września 2021 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTALY 2021
Zysk / strata netto	-543 583	831 507	630 780	1 481 208
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk / strata przypadająca na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	-2,07	3,17	2,40	5,64

19. Dywidendy

W dniu 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za rok 2021. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 1 128 621 146,20 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 4,30 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 25 lipca 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 sierpnia 2022 roku.

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.09.2022	31.12.2021
Gotówka	4 764 684	3 699 683
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	13 126 275	996 945
Lokaty	588	-
Pozostałe należności	104	67
Razem brutto	17 891 651	4 696 695
Odpis z tytułu utraty wartości	-12 356	-75
Razem netto	17 879 295	4 696 620

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	886 985	271 163
Lokaty międzybankowe	1 465 645	623 227
Kredyty i pożyczki	183 651	156 073
Zabezpieczenia pieniężne	2 584 560	1 458 469
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	645 444	583 012
Środki pieniężne w drodze	332 891	237 324
Razem brutto	6 099 176	3 329 268
Odpisy aktualizujące wartość należności	-2 888	-1 181
Razem netto	6 096 288	3 328 087

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	15 954 931	15 858 113
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	8 045	4 778
Opcje	101 278	120 593
Pozostałe	665	219
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	271 848	265 462
Forwardy walutowe	657 282	1 078 378
Swapy walutowe (FX-Swap)	985 410	411 929
Opcje walutowe i na złoto	146 803	113 292
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	992	989
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	-	-
Pozostałe	636 792	601 158
Razem	18 764 046	18 454 911

31.12.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	6 421 198	6 544 007
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 344	12 394
Opcje	22 481	24 224
Pozostałe	774	773
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	122 657	86 655
Forwardy walutowe	298 987	393 370
Swapy walutowe (FX-Swap)	215 953	114 043
Opcje walutowe i na złoto	75 774	39 380
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	21 094	21 094
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	15 785	15 350
Pozostałe	727 492	718 053
Razem	7 928 539	7 969 343

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	76 982 974	-	10 409	76 993 383
Kredyty w rachunku bieżącym	14 678 420	-	-	14 678 420
Kredyty operacyjne	17 035 614	-	11 710	17 047 324
Kredyty na inwestycje	26 938 829	262 925	12 158	27 213 912
Kredyty gotówkowe	13 038 345	-	-	13 038 345
Należności z tytułu kart płatniczych	1 076 970	-	-	1 076 970
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 505 408	-	-	9 505 408
Należności faktoringowe	8 220 710	-	-	8 220 710
Pozostałe kredyty i pożyczki	7 201 397	-	116 664	7 318 061
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	975 117	-	-	975 117
Środki pieniężne w drodze	81 967	-	-	81 967
Wartość bilansowa brutto	175 735 751	262 925	150 941	176 149 617
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-9 185 778	-	-	-9 185 778
Wartość bilansowa netto	166 549 973	262 925	150 941	166 963 839

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 824 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 819 454 tys. złotych.

	31.12.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	79 499 810	130 688	12 035	79 642 533
Kredyty w rachunku bieżącym	11 319 765	-	-	11 319 765
Kredyty operacyjne	12 738 985	-	13 720	12 752 705
Kredyty na inwestycje	24 257 384	115 141	14 979	24 387 504
Kredyty gotówkowe	13 432 675	-	-	13 432 675
Należności z tytułu kart płatniczych	1 055 195	-	-	1 055 195
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 648 948	-	-	8 648 948
Należności faktoringowe	7 143 838	-	-	7 143 838
Pozostałe kredyty i pożyczki	7 318 872	-	119 645	7 438 517
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969 705	-	-	969 705
Środki pieniężne w drodze	138 524	-	-	138 524
Wartość bilansowa brutto	166 523 701	245 829	160 379	166 929 909
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 701 153	-	-	-7 701 153
Wartość bilansowa netto	158 822 548	245 829	160 379	159 228 756

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 877 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2022					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	95 513 938	-5 898 140	89 615 798	262 925	20 107	89 898 830
Należności od ludności	78 179 297	-3 168 706	75 010 591	-	116 664	75 127 255
Należności od jednostek budżetowych	2 042 516	-118 932	1 923 584	-	14 170	1 937 754
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	175 735 751	-9 185 778	166 549 973	262 925	150 941	166 963 839

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 824 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 819 454 tys. złotych.

	31.12.2021					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	81 344 974	-4 981 129	76 363 845	245 829	24 169	76 633 843
Należności od ludności	82 910 593	-2 598 088	80 312 505	-	119 645	80 432 150
Należności od jednostek budżetowych	2 268 134	-121 936	2 146 198	-	16 565	2 162 763
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	166 523 701	-7 701 153	158 822 548	245 829	160 379	159 228 756

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 877 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

24. Papiery wartościowe

	30.09.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	907 504	499 727
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	41 475 332	44 276 101
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 653 192	21 954 170
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	4 052	1 061
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	330 142	418 012
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	180 237	171 496
Razem	59 550 459	67 320 567

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	752 508	212 941
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	752 508	212 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	43 496	94 264
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	111 044	192 205
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	456	317
Razem	907 504	499 727

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.09.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	19 558 520	23 834 022
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	19 558 520	23 834 022
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	28 033	20 893
Papiery wartościowe emitowane przez banki	9 470 761	8 337 709
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	8 862 393	8 793 876
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 555 625	3 289 601
Razem	41 475 332	44 276 101
w tym utrata wartości aktywów	-153 820	-132 754

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.09.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	9 300 838	13 126 929
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 052 393	12 876 749
pozostałe	248 445	250 180
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 220 833	3 409 191
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 426 408	3 411 382
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 705 113	2 006 668
Razem	16 653 192	21 954 170
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-38 467	-48 628

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

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2022	31.12.2021
Akcje	4 052	1 061
Razem	4 052	1 061

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

	30.09.2022	31.12.2021
Akcje i udziały	330 142	418 012
Razem	330 142	418 012

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2022	31.12.2021
Akcje i udziały	180 237	171 496
Razem	180 237	171 496

25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.09.2022	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 321 181	2 300 000	2 007 837
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	141 098	165 840	140 935
Razem		2 462 279	2 465 840	2 148 772

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	48 474	49 104	48 590
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	797 623	800 000	799 631
Razem		846 097	849 104	848 221

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa identyfikuje jeszcze zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9.

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.09.2022	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	789 431	760 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	203 665	200 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	461 337	494 250	372 593
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	8 435 575	8 647 643	-
Inne kredyty	Obligacje	278 846	287 100	261 377
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 305 718	1 348 906	944 873
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	26 547	26 547	-
Transakcje pochodne	Obligacje	73 234	71 916	40 075
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	27 672	34 089	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	781 770	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	185 172	180 000	156 353
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	389 905	373 400	309 539
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 480 924	5 800 164	-
Inne kredyty	Obligacje	300 272	297 700	276 327
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 402 335	1 405 857	1 086 532
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	28 013	28 013	-
Transakcje pochodne	Obligacje	187 753	182 509	152 687
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	39 029	32 196	-

26. Wartości niematerialne

	30.09.2022	31.12.2021
Wartości niematerialne, w tym:	1 410 726	1 551 830
koszty prac rozwojowych	9 701	10 624
patenty i licencje	826 444	913 080
inne	123 235	130 842
nakłady na wartości niematerialne	451 346	497 284
Wartość firmy	748 552	748 552
Razem	2 159 278	2 300 382

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	1 526 506	1 720 780
grunty i budynki	946 715	1 099 493
maszyny i urządzenia	364 398	387 813
środki transportu	113 519	122 782
inne	101 874	110 692
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	49 017	109 451
Razem	1 575 523	1 830 231

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 52 420 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 230 637 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 13 333 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 28 317 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku i w 2021 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2022 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 24 785 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku – 8 498 tys. złotych).

28. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	1 164 323	844 693
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	2 230 008	2 275 862
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 455 390	4 577 576
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	848 221
Środki pieniężne w drodze	291 531	29 031
Zobowiązania z tytułu leasingu	81	86
Razem	9 141 333	8 575 469

29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

	30.09.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	630 512	639 733
obligacje skarbowe	630 512	639 733
Razem	630 512	639 733

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	78 435 684	61 716 411
środki na rachunkach bieżących	57 601 412	59 747 288
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	20 834 272	1 969 123
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	15 057 843	16 420 528
środki na rachunkach bieżących	12 273 893	16 369 501
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 783 950	51 027
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	112 432 915	116 346 734
środki na rachunkach bieżących	90 527 689	105 422 043
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	21 905 226	10 924 691
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 148 772	-
Środki pieniężne w drodze	853 458	320 304
Zobowiązania z tytułu leasingu	312 446	357 966
Razem	209 241 118	195 161 943

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu obligacji	4 609 141	4 086 984
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 998 669	178 573
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	943 328	1 089 798
Razem	8 551 138	5 355 355

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

32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTALE 2022	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	211 909	17 330	240 368	360 133	53 368	883 108
Utworzenie/aktualizacja rezerw	160 029	-	15 676	239 250	125 461	540 416
Wykorzystanie rezerw	(16 441)	(5 007)	(27 612)	-	(18 794)	(67 854)
Rozwiązanie rezerw	(12 501)	-	-	(242 844)	-	(255 345)
Różnice kursowe	1 599	-	-	11 025	-	12 624
Inne zmiany	-	-	(17 594)	-	-	(17 594)
Stan na koniec okresu	344 595	12 323	210 838	367 564	160 035	1 095 355
Krótkoterminowe	4 318	12 323	6 670	105 609	423	129 343
Długoterminowe	340 277	-	204 168	261 955	159 612	966 012

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 252 299 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 33 957 tys. złotych na dzień 30 września 2022 roku.

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 111 921 tys. złotych na dzień 30 września 2022 roku.

2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	178 589	81 077	294 880	383 415	50 743	988 704
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	60 774	72 385	18 013	196 880	14 793	362 845
Wykorzystanie rezerw	-24 343	-136 132	-24 874	-	-12 168	-197 517
Rozwiązanie rezerw	-4 372	-	-	-222 285	-	-226 657
Różnice kursowe	587	-	-	515	-	1 102
Inne zmiany	282	-	-47 651	-	-	-47 369
Stan na koniec okresu	211 909	17 330	240 368	360 133	53 368	883 108
Krótkoterminowe	2 785	17 330	14 456	61 895	848	97 314
Długoterminowe	209 124	-	225 912	298 238	52 520	785 794

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 130 185 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 16 107 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 36.2

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2022 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 7,8 milionów złotych (16,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W przypadku przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przez kredytobiorców po wyroku TSUE (tj. po dniu 11 września 2019 roku) Grupa dokonuje automatycznego obniżenia poniesionego przez kredytobiorcę całkowitego kosztu kredytu i zwraca środki do klienta.

Grupa dokonuje również zwrotu klientom części poniesionych kosztów kredytu hipotecznego, w przypadku wcześniejszej całkowitej, jak i częściowej spłaty kredytu hipotecznego skutkującego skróceniem okresu kredytowania, udzielonego konsumentom na podstawie umowy kredytu zawartej od dnia 22 lipca 2017 roku (data wejścia w życie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami). Na dzień 30 września 2022 roku saldo utworzonej na ten cel rezerwy wynosi 42,3 miliony złotych (w tym kwota 16,1 milionów złotych na bieżące zwroty prezentowania w linii „Pozostałe zobowiązania”).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 32,3 miliony złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (13,8 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń i wiążą się z niepewnością. Grupa na bieżąco dokonuje monitorowania aktualności wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia powyższej rezerwy.

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze oraz rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki, w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 roku o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

33. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 września 2022 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelację od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. Bank podtrzymuje dotychczasową ocenę ryzyka wypływu środków i w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za utratę wartości przedmiotów leasingu, wartość przedmiotu sporu 21 001 551 złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2011 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda, wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe.

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):

- pozew Banku o zapłatę przeciwko poręczycielom z tytułu poręczenia zabezpieczającego spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 136 495 075 złotych, data wszczęcia postępowania – 18 lipca 2022 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,

- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, wartość przedmiotu sporu 46 695 088 złotych, data wszczęcia postępowania – 15 września 2010 roku, nieprawomocny wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 13 stycznia 2015 roku zasądający na rzecz Banku kwotę 40 425 047 złotych,
- postępowanie z odwołania Banku od decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z 16 października 2020 roku, mocą której za niedozwolone zostały uznane postanowienia dotyczące zasad ustalania kursów walut w tabeli kursów, stosowane przez Bank w aneksach do umów kredytu hipotecznego denominowanego w walucie, wartość przedmiotu sporu 21 088 807 złotych, data wszczęcia postępowania – 16 listopada 2020 roku, w dniu 14 lipca 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok uchylający zaskarżoną decyzję, wyrok jest nieprawomocny,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko osobie prawnej z tytułu nienależytego wykonania umowy w sprawie warunków i trybu dokonywania cesji wierzytelności z tytułu transakcji leasingowych i ich wykupu, wartość przedmiotu sporu 20 485 377,32 złotych, data wszczęcia postępowania – 12 czerwca 2002 roku.

Żadne z postępowań toczących się w III kwartale 2022 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 września 2022 roku wynosi 344 595 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku 211 909 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 36.2.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.09.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 472 348	623 903
na rzecz klientów	46 225 092	42 259 888
na rzecz podmiotów budżetowych	778 512	341 534
Razem	48 475 952	43 225 325

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 559 346	1 716 034
gwarancje	1 456 134	1 590 262
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	103 212	125 772
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 154 667	11 330 096
gwarancje	6 957 139	8 106 033
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 266 261	2 865 321
poręczenia	931 267	358 742
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 274 103	1 401 817
gwarancje	23 106	26 522
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 250 997	1 375 295
Razem	12 988 116	14 447 947

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2022	31.12.2021
Finansowe, w tym:	465 780	1 127 531
od banków	328 553	927 533
od klientów	137 227	199 998
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	32 176 245	23 179 416
od banków	12 818 431	11 656 688
od klientów	12 797 452	10 357 310
od podmiotów budżetowych	6 560 362	1 165 418
Razem	32 642 025	24 306 947

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

34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.09.2022	30.09.2021
Kasa, należności od Banku Centralnego	17 879 295	7 346 093
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	5 865 750	4 950 869
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	23 745 045	12 296 962

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 września 2022 roku 13 126 275 tys. złotych (na dzień 30 września 2021 roku 3 405 126 tys. złotych).

35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Statutu Banku oraz wewnętrznych regulacji Banku określających zasady kredytowania kierownictwa Banku oraz podmiotów z nim powiązanych.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególnie decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązаныm kapitałowo lub organizacyjnie wymaga, przy uwzględnieniu kwoty łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku lub Komitet Kredytowy Banku.

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

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

Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 30 września 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	13	-	6 831	3 093	270 084	-	225 959
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3 778	-	9 054	8 169	301 369	66	817
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	8	37 706	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 082	-	-	-	6 181	-	-
Razem	4 873	-	15 885	11 270	615 340	66	226 776

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	11 838	-	4 061	4 770	151 803	-	1 976
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	618	-	209	9 455	181 649	802	996
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	7	50 743	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	654	-	-	-	2 508	-	-
Razem	13 110	-	4 270	14 232	386 703	802	2 972

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1 357	-6 068	33 383	-175	477	-1 699
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	227	-4 499	37 618	-216	768	-37 478
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	184	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	31	-51	-	-	-	-
Razem	-1 099	-10 618	71 185	-391	1 245	-39 177

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1 338	-	38 246	-614	886	-414
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-5	-2	39 842	-170	1 103	-17 359
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	154	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	35	-	-	-	-	-
Razem	-1 308	-2	78 242	-784	1 989	-17 773

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 949	107 000	-	560 027
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	8 013	102 093	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 300	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 389	-	-	-
Razem	13 351	210 393	-	560 027

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 735	107 148	-	528 931
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	7 056	102 241	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	156	-	-	-
Razem	9 947	209 389	-	528 931

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	10 157	9 082
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	492
Świadczenia długoterminowe (**)	729	716
Płatności na bazie akcji (***)	3 088	3 477
Razem	13 974	13 767
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1 119	935
Razem	1 119	935

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

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

(***) Wartość płatności na bazie akcji stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie wartości godziwej instrumentów przypadające na opcje na akcje oraz akcje, w tym akcje, fantomowe, przyznane członkom Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2021
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12 453	10 394
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1 159	1 168
Świadczenia długoterminowe	487	1 033
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	242	156
Razem	14 341	12 751
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	692	797
Razem	692	797

36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

36.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

W związku z ryzykiem:

- związanym z trwającym konfliktem zbrojnym na wschodzie Europy i jego potencjalnymi konsekwencjami dla sytuacji przedsiębiorstw i nastrojów konsumentów,
- większego niż oczekiwany wzrostu stóp procentowych, które może się przełożyć na wysoki wzrost obciążenia niektórych grup klientów,
- większego niż spodziewane spowolnienia gospodarczego z tytułu rosnącej presji kosztowej na przedsiębiorców, oraz
- kolejnych mutacji COVID-19 i kolejnych fal pandemii,

Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok.

Dodatkowo Grupa wydała wytyczne dotyczące oceny transakcji z podmiotami powiązаныmi z Ukrainą, Białorusią i Rosją biorąc pod uwagę wpływ ryzyka wynikającego z wojny na terytorium Ukrainy. W wytycznych zdefiniowano wymogi/ograniczenia w zakresie udzielania finansowania tym podmiotom oraz zarządzania istniejącym portfelem kredytowym. Modyfikowanie tych wymagań poprzez dostosowanie ich do zmieniającej się sytuacji związanej z wojną w Ukrainie oraz przy wykorzystaniu zebranych doświadczeń w tym zakresie będzie prowadzone w kolejnych okresach.

Konflikt zbrojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do ataku zbrojnego Rosji i Białorusi na Ukrainę. W dniu wybuchu konfliktu, w Banku uruchomiono wzmożony monitoring sytuacji finansowej klientów z Rosji, Białorusi i Ukrainy.

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji, Białorusi i Ukrainy, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami KUBE,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (poprzez kanał wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.).

W III kwartale 2022 roku Grupa wyselekcjonowała klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD o 100%, co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu pracującym o 111 milionów złotych. Wzrost został uwzględniony dla kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 10 351 milionów złotych. Łączna kwota wzrostu oczekiwanych strat kredytowych w trzech kwartałach 2022 roku w portfelu pracującym związana z klientami funkcjonującymi w branżach podwyższonego ryzyka wynosi 170 milionów złotych. Analiza branż uwzględniała pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Jako obszary podwyższonego ryzyka wskazano:

- dużych odbiorców/konsumentów netto energii i surowców najbardziej narażonych na wzrost cen surowców energetycznych z branż: Przetwórstwo przemysłowe, Górnictwo i wydobywanie,
- branże najmocniej eksponowane na zagrożenia związane z obecnym pogorszeniem koniunktury, narażone na spowolnienie, inflację i wysokie stopy procentowe. W szczególności jest to przemysł (w tym maszynowy, chemiczny, meblarski, metalowy, drzewny, mineralny) oraz wrażliwe branże w tym: budownictwo, transport lądowy, zakwaterowanie, gastronomia, wynajem i dzierżawa.

Na dzień 30 września 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 257 milionów złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

30.09.2022	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	-	-	150 304	150 304
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	40 204	72	70 519	110 795
Razem brutto	40 204	72	220 823	261 099
Odpisy aktualizujące wartość należności	-750	-47	-3 124	-3 921
Razem netto	39 454	25	217 699	257 178
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	158	13	81 191	81 362
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	73 047	-	73 047
Wartość nominalna razem	158	73 060	81 191	154 409
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-	-7 305	-812	-8 117

31.12.2021	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	12 695	466	118 160	131 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	42 660	67	84 400	127 127
Razem brutto	55 355	533	202 560	258 448
Odpisy aktualizujące wartość należności	-871	-6	-1 242	-2 119
Razem netto	54 484	527	201 318	256 329
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	566	561	119 129	120 256
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	160 979	9 189	170 168
Wartość nominalna razem	566	161 540	128 318	290 424
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-1	-228	-344	-573

W ocenie Grupy, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Grupy w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Jednakże, w zależności od dalszego rozwoju sytuacji, może ona w sposób negatywny wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

W III kwartale 2022 roku Grupa nie wdrożyła zmian w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych poza zmianą podejścia do klientów działających w branżach podwyższonego ryzyka w części Sprawozdania dotyczącej konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

W II kwartale 2022 roku wprowadzono w Banku zmiany zasad kalkulacji odpisów związane z wdrożeniem zaktualizowanej Rekomendacji R KNF. Zmiany obejmowały:

- 1) Zastosowanie tzw. Nowej Definicji Default („NDD”) zgodnej z wytycznymi EBA/GL/2016/07,
- 2) Aktualizację segmentacji portfela w celu uspoźnienia jej z NDD,
- 3) Przebudowę modelu prawdopodobieństwa niewypłacalności („PD”) w celu lepszego odzwierciedlenia zależności poziomu ryzyka od wieku ekspozycji dla portfeli detalicznych,
- 4) Przebudowę modelu Logiki Transferu („TL”) w celu zapewnienia oczekiwanej przez KNF niezmienności progów klasyfikacji do koszyka 2 w trakcie życia umowy,
- 5) Inne zmiany powiązane z powyższym (m.in. rekalkulację pozostałych modeli).

Główne zmiany związane z wdrożeniem NDD w zakresie wyznaczania odpisów (w zakresie rachunku adekwatności kapitałowej NDD została wdrożona z początkiem 2022 roku) to: dostosowanie segmentacji (podział portfela na klientów detalicznych i niedetalicznych z dodatkowym podziałem klientów detalicznych na podportfele ze względu na segment lub produkt) uwzględnienie progów względnego w kalkulacji dni opóźnienia w płatności, dostosowanie progów bezwzględnego w kalkulacji opóźnienia w płatności, korekta zasad zarażania ekspozycji w stanie default, uwzględnienie kwarantanny dla przesłanek jakościowych oraz uwzględnienie dodatkowych przesłanek jakościowych niewykonania zobowiązania.

W zakresie segmentacji dostosowano podział portfeli dla wszystkich istotnych modeli używanych w szacowaniu odpisów do segmentacji stosowanej w ramach NDD, co nie było zapewnione w dotychczasowym podejściu, gdzie segmentacja dla każdego z modeli była niezależna. Dostosowanie dotyczy najwyższego poziomu segmentacji i zapewnia spójność stosowania NDD i wszystkich stosowanych modeli. Na niższym poziomie segmentacji stosowane są natomiast podziały właściwe dla modelowanego zjawiska/parametru ryzyka.

W zakresie modelu PD zmiany mają różny charakter dla portfeli modelowanych (dla których Bank dysponuje wystarczającymi danymi historycznymi i wyznacza w oparciu o nie parametry ryzyka) oraz benchmarkowych (dla których nie dysponuje wystarczającymi danymi i wyznacza parametry ryzyka w oparciu o benchmarki wewnętrzne ekstrapolowane z innych portfeli, bądź zewnętrzne). Główna zmiana dla portfeli modelowanych w stosunku do dotychczasowego podejścia to zastosowanie w miejsce analizy przeżycia macierzy migracji do estymacji ryzyka niewykonania zobowiązania, które w bardziej spójny sposób pozwalają na uwzględnienie zależności czasowych takich jak efekt przeżycia (szybkie wejścia w default kredytów o wysokim PD i poprawa jakości kredytowej pozostającego portfela), czy efekt negatywnej selekcji (szybsze spłacanie dobrych kredytów i pozostawanie w portfelu kredytów o średnio wyższym ryzyku w późnych latach po udzieleniu). Dodatkowo pozwalają one efektywnie wykorzystać dane historyczne do wyznaczenia zależności PD od wieku kredytu oraz są odporne na potencjalne zaburzenia w danych, co ma istotne znaczenie przy stosowaniu długich szeregów czasowych. Dla portfeli benchmarkowych najważniejsza zmiana polega natomiast na zastąpieniu okresowej oceny eksperckiej stosowanej dotąd zalgorytmizowanym podejściem bazującym na długoterminowej średniej szkodowości analizowanego portfela, bądź ratingu zewnętrznym ekspozycji/klienta.

W zakresie modelu TL dokonano całościowej przebudowy podejścia w celu spełnienia wymogów Rekomendacji R. Uproszczono miarę zmiany ryzyka kredytowego, która wyznaczana jest jako iloraz średniej rocznej wartości PD w horyzoncie życia ekspozycji na datę raportową i datę początkowego ujęcia wyznaczonych zgodnie z wcześniejszym akapitem. Wzrost ryzyka mierzony tą miarą jest uznawany za istotny jeśli przekracza ustalony próg. Próg ten to 2 powiększone o parametr kalibracyjny „a”. Kalibracja parametru „a” odbywa się osobno dla każdej grupy homogenicznej portfeli modelowanych tak, aby odpowiadał apetytowi na ryzyko Banku w okresie przypadającym na czas zawarcia transakcji. Parametr „a” wyznaczony w danym kwartale jest przypisywany wszystkim ekspozycjom, które zostaną określone jako początkowo ujęte w następnym kwartale i nie podlega zmianom w trakcie życia ekspozycji. Opisane kryterium klasyfikacji do Koszyka 2 pozwala na minimalizację odchylenia wyceny ekspozycji od hipotetycznej wyceny, w której odpisy byłyby szacowane jako zmiana dożywotniej straty oczekiwanej od momentu początkowego ujęcia. Drugim kryterium ilościowym klasyfikacji do Koszyka 2 jest wartość jednorocznego PD wyznaczonego przy pomocy modeli scoringowych/ratingowych powyżej poziomu 25%. Kryterium to wynika z faktu, że Bank udzielając kredytów nie akceptuje ryzyka wyższego niż około 10%. PD na poziomie 25% oznacza więc z definicji znaczny wzrost ryzyka kredytowego. Ostatnim kryterium ilościowym klasyfikacji do Koszyka 2 są wyniki benchmarkingu w oparciu o dane NBP i średni długoterminowy DR („default rate”) danego portfela. Jeśli udział Koszyka 2 w Banku jest niższy niż średnia długoterminowa dla sektora w danym portfelu (bądź 3-krotność DR), wówczas Bank klasyfikuje do Koszyka 2 kredyty aż do osiągnięcia tej wartości, gdzie kredyty są przesuwane w kolejności odpowiadającej ich odległości od Koszyka 2 w oparciu o pozostałe 2 kryteria. Podejście takie zapewnia w minimalnym wymaganym zakresie spójność udziałów poszczególnych koszyków w Banku z średnim udziałem w sektorze bankowym. Opisane rozwiązanie zastąpiło regresję kwantylową stosowaną dotąd w celu statystycznej identyfikacji istotnych zmian ryzyka. Każde z opisanych trzech kryteriów stosowane jest odrębnie.

Pozostałe materialne zmiany modeli dotyczyły uspoźnienia segmentacji dla innych modeli z NDD (modeli stopy odzysku /RR/ i ekspozycji w dacie niewykonania zobowiązania /EAD/) oraz przeliczenia tych parametrów ryzyka na szeregiach czasowych zgodnych z NDD.

Bank nie wprowadził natomiast, w stosunku do stanu na koniec 2021, istotnych zmian w zakresie prognozowania jakości portfela i nadal wykorzystuje analizy trendów dla portfeli detalicznych oraz analizę ilościowo/eksperską dla pozostałych portfeli. W szczególności ze względu na niestabilność warunków wewnętrznych i zewnętrznych nadal utrzymuje wysokie prawdopodobieństwo materializacji scenariusza negatywnego (50%).

Łącznie opisane powyżej zmiany nie miały w dacie wdrożenia (koniec kwietnia) istotnego wpływu na poziom odpisów. Saldo odpisów dla Banku zmniejszyło się o 3 miliony złotych. Zmiany w stosowanej definicji niewykonania zobowiązania przełożyły się na zmniejszenie poziomu aktywów klasyfikowanych do Koszyka 3 o 147 milionów złotych wartości bilansowej brutto, głównie z powodu uwzględnienia względnego progu (1%) w kalkulacji dni opóźnienia.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej: bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 45%), optymistycznego (zakładającego pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 5%) oraz pesymistycznego (zakładającego negatywne zmiany sytuacji w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 50%).

Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF9).

30.09.2022	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-226,3	-958,4	330,1

Tabela poniżej prezentuje wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku (RR=1-LGD), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na datę 30 września 2022 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda opisów (ECL) w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (w milionach złotych).

DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	73,1
-5,0%	-96,0	198,3	n/d
-1,0%	-19,4	39,6	n/d
1,0%	19,6	-39,5	n/d
5,0%	96,7	-193,9	n/d

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	4 276 944	49 296	-	40	4 326 280
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 260	10 260	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-150 444	-	150 444	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	16 506 647	-	-	-	16 506 647
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 643 252	-49 187	-	-	-1 692 439
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-139	-	-139
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	85 797	3	-	-6	85 794
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	19 065 432	10 372	150 305	34	19 226 143
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	1 255	-	-	1	1 256
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-27	27	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 033	-	1 033	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	164	-	-	-	164
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-771	-	-	-	-771
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-139	-	-139
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	12 707	92	1 135	-1	13 933
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	911	-110	-	-	801
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	13 206	9	2 029	-	15 244

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 140 tys. złotych.

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	2 729 506	168	-	86	2 729 760
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 830	-	-	-	1 295 830
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-49 187	49 187	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 301 324	-	-	-	3 301 324
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 976 180	-	-	-3	-2 976 183
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-24 349	-59	-	-43	-24 451
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	4 276 944	49 296	-	40	4 326 280
ODPIS					
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	1 232	-	-	4	1 236
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 274	-	-	-	1 274
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-87	-	-	-	-87
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	4 594	-	-	-3	4 591
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 758	-	-	-	-5 758
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2021	1 255	-	-	1	1 256

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

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

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
Transfer do Koszyka 1	10 340 291	-10 108 855	-132 100	-99 336	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-8 524 093	8 799 710	-19 696	-255 921	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2 131 065	-873 764	1 125 283	1 879 546	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	40 609 646	-	-	-	15 431	40 625 077	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-27 333 926	-2 504 316	-1 140 946	-243 880	-100 090	-31 323 158	-2 753	-131 930	-134 683
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-178 328	-257 984	-265	-436 577	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 976	-392	-	-124	-27	-3 519	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-790 699	311 312	309 002	164 520	356 092	350 227	538	1 241	1 779
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	144 632 231	20 655 801	4 464 494	4 728 196	1 255 029	175 735 751	262 925	-	262 925
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877
Transfer do Koszyka 1	396 404	-333 193	-31 591	-31 620	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-55 909	147 513	-4 452	-87 152	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-67 807	-94 295	22 533	139 569	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	209 963	-	-	-	5 051	215 014	2 206	-	2 206
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-68 528	-41 163	-15 878	-46 774	-13 836	-186 179	-	-1 923	-1 923
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-178 328	-257 984	-265	-436 577	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-231 472	363 124	84 852	500 741	175 518	892 763	-336	-	-336
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	21 903	257 411	308 005	193 777	218 508	999 604	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	791 194	1 400 701	3 597 607	2 767 605	628 671	9 185 778	3 824	-	3 824

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 405 183 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 819 454 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 września 2022 roku wyniosła 37 978 tys. złotych.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-164 697	-120 569	181 671	-103 595	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 515 763	25 978 924	5 071 314	3 171 913	221 243	147 959 157	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	7 016 857	-6 840 700	-7 080	-169 077	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-11 201 335	11 453 901	-43 973	-208 593	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-549 762	-1 091 496	59 204	1 582 054	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 934 360	-	-	-	8 206	41 942 566	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-28 884 540	-4 516 026	-624 103	-704 941	-277 655	-35 007 265	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 150	-999	-2	-214	-	-3 365	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-552 977	48 502	188 924	152 491	160 055	-3 005	-4 947	-1 545	-6 492
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 679 719	751 651	19 285	339 364	757 506	7 547 525	-	-	-
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-35 045	-68 550	-	-103 595	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	390 616	1 175 162	3 532 971	2 018 691	15 976	7 133 416	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	240 293	-187 274	-1 553	-51 466	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-31 711	-70 247	-8 089	110 047	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-62 455	-140 571	-188 770	391 796	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	210 484	-	-	-	2 573	213 057	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-56 214	-54 219	-46 927	-52 712	-49 294	-259 366	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-122 535	278 303	159 173	368 289	162 598	845 828	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18 162	100 150	108 666	-145 339	111 908	193 547	-1 458	1 926	468
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 209 110 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2021 roku wyniosła 11 026 tys. złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	64 585 717	10 454 389	4 245 739	1 135 228	923 901	81 344 974	115 140	130 689	245 829
Transfer do Koszyka 1	4 363 090	-4 219 178	-132 100	-11 812	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 253 492	5 276 406	-16 276	-6 638	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 819 501	-415 214	1 094 757	1 139 958	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	32 977 645	-	-	-	12 402	32 990 047	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-18 175 360	-826 373	-1 131 771	-82 069	-68 112	-20 283 685	-2 753	-131 930	-134 683
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-159 750	-98 923	-263	-258 936	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 574	177	-	-	-	-1 397	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	785 442	296 951	269 838	61 585	309 119	1 722 935	538	1 241	1 779
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	77 461 967	10 567 158	4 170 437	2 137 329	1 177 047	95 513 938	262 925	-	262 925
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	447 553	287 293	3 179 916	842 741	223 626	4 981 129	1 954	1 923	3 877
Transfer do Koszyka 1	174 306	-136 918	-31 591	-5 797	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-44 357	50 899	-2 842	-3 700	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-26 462	-15 569	2 900	39 131	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	174 104	-	-	-	4 132	178 236	2 206	-	2 206
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-54 533	-10 876	-12 176	-17 030	-11 729	-106 344	-	-1 923	-1 923
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-159 750	-98 923	-263	-258 936	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-94 484	125 022	70 955	277 013	184 011	562 517	-336	-	-336
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	24 671	13 068	286 224	10 753	206 822	541 538	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	600 798	312 919	3 333 636	1 044 188	606 599	5 898 140	3 824	-	3 824

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-163 715	-14 527	135 826	-42 416	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	49 845 330	10 386 311	4 794 180	594 522	167 685	65 788 028	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 532 047	-3 519 786	-4 901	-7 360	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 474 680	6 517 656	-31 149	-11 827	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-261 410	-439 031	65 122	635 319	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 412 947	-	-	-	2 551	26 415 498	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-19 134 729	-2 331 040	-610 827	-105 712	-260 179	-22 442 487	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-154	189	-	-	-	35	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-278 858	-159 910	167 295	81 211	173 914	-16 348	-4 947	-1 545	-6 492
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	64 585 717	10 454 389	4 245 739	1 135 228	923 901	81 344 974	115 140	130 689	245 829
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 572 909	672 163	19 285	338 739	744 682	7 347 778	-	-	-
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-34 804	-7 612	-	-42 416	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	253 166	256 267	3 326 047	524 305	12 773	4 372 558	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	64 495	-60 948	-1 052	-2 495	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-26 133	33 825	-2 921	-4 771	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-15 285	-37 951	-174 715	227 951	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	156 346	-	-	-	247	156 593	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-42 745	-24 969	-41 694	-15 352	-48 943	-173 703	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	48 719	91 114	118 407	67 677	164 085	490 002	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 990	29 955	89 825	96 351	95 464	320 585	-1 458	1 926	468
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	447 553	287 293	3 179 916	842 741	223 626	4 981 129	1 954	1 923	3 877

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	55 327 153	12 593 477	69 525	1 180 331	36 463	69 206 949
Transfer do Koszyka 1	5 516 884	-5 452 969	-	-63 915	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 746 345	1 943 127	-3 420	-193 362	-	-
Transfer do Koszyka 3	-147 863	-299 650	28 382	419 131	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 113 585	-	-	-	93	4 113 678
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-5 587 804	-1 175 512	-7 253	-85 120	-12 459	-6 868 148
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-9 931	-43 356	-	-53 287
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-233	-108	-	-7	-5	-353
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 629 858	35 788	14 509	91 225	23 334	-1 465 002
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	55 845 519	7 644 153	91 812	1 304 927	47 426	64 933 837
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	29 499	477 022	51 664	635 779	16 182	1 210 146
Transfer do Koszyka 1	153 297	-140 389	-	-12 908	-	-
Transfer do Koszyka 2	-243	51 206	-1 610	-49 353	-	-
Transfer do Koszyka 3	-6 156	-22 552	19 046	9 662	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 117	-	-	-	-3	2 114
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 199	-9 397	-3 670	-13 561	-1 149	-28 976
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-9 931	-43 356	-	-53 287
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-114 385	142 993	8 660	155 894	-767	192 395
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 194	240 762	12 833	155 695	3 737	407 833
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	57 736	739 645	76 992	837 852	18 000	1 730 225

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-767	-53 535	28 833	-25 469
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	51 376 624	12 877 516	93 008	950 750	30 163	65 328 061
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	2 930 054	-2 824 869	-2 174	-103 011	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 058 665	4 207 116	-11 328	-137 123	-	-
Transfer do Koszyka 3	-128 805	-420 251	-6 630	555 686	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 021 723	-	-	-	492	11 022 215
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-5 813 051	-1 381 284	-12 991	-95 860	-2 615	-7 305 801
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-818	-434	-2	-39	-	-1 293
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-43 852	135 683	12 788	17 486	-1 098	121 007
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	55 327 153	12 593 477	69 525	1 180 331	36 463	69 206 949
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 648	528 449	55 782	365 269	173	970 321
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-82	-25 387	-	-25 469
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	20 648	528 449	55 700	339 882	173	944 852
Transfer do Koszyka 1	66 831	-48 427	-439	-17 965	-	-
Transfer do Koszyka 2	-453	-145 082	-4 913	150 448	-	-
Transfer do Koszyka 3	-5 751	-24 538	-10 724	41 013	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 418	-	-	-	41	8 459
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 089	-7 128	-4 581	-13 033	-135	-25 966
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-54 937	114 004	9 730	142 940	3 408	215 145
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4 168	59 744	10 037	52	12 695	78 360
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	29 499	477 022	51 664	635 779	16 182	1 210 146

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	10 534 201	1 846 367	73 760	1 225 794	23 522	13 703 644
Transfer do Koszyka 1	440 213	-416 605	-	-23 608	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 473 084	1 529 006	-	-55 922	-	-
Transfer do Koszyka 3	-162 982	-158 900	2 144	319 738	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 415 063	-	-	-	2 936	3 417 999
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 219 973	-470 491	-1 924	-76 693	-19 519	-3 788 600
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-8 647	-115 586	-2	-124 235
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 169	-461	-	-117	-22	-1 769
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	507	-22 181	24 872	11 585	23 638	38 421
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	9 532 776	2 306 735	90 205	1 285 191	30 553	13 245 460
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	103 822	332 855	68 852	878 525	3 888	1 387 942
Transfer do Koszyka 1	67 749	-54 835	-	-12 914	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 327	44 427	-	-34 100	-	-
Transfer do Koszyka 3	-35 190	-56 174	587	90 777	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	33 701	-	-	-	920	34 621
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-12 730	-19 855	-32	-16 183	-958	-49 758
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-8 647	-115 586	-2	-124 235
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-19 501	94 092	5 237	67 695	-7 727	139 796
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2 427	3 580	8 950	27 209	7 949	50 115
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	129 951	344 090	74 947	885 423	4 070	1 438 481

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-215	-52 507	17 012	-35 710
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	9 914 404	2 576 845	71 866	1 626 631	23 393	14 213 139
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	461 306	-402 595	-5	-58 706	-	-
Transfer do Koszyka 2	-616 738	677 877	-1 496	-59 643	-	-
Transfer do Koszyka 3	-159 547	-232 213	716	391 044	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 385 232	-	-	-	5 163	4 390 395
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 331 808	-787 685	-287	-503 371	-3 517	-4 626 668
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 178	-754	-	-175	-	-2 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-131 455	14 892	8 753	53 788	-6 340	-60 362
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	10 534 201	1 846 367	73 760	1 225 794	23 522	13 703 644
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 302	383 954	39 344	1 190 054	3 031	1 729 685
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-159	-35 551	-	-35 710
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 302	383 954	39 185	1 154 503	3 031	1 693 975
Transfer do Koszyka 1	106 269	-75 264	-	-31 005	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 969	40 854	-255	-35 630	-	-
Transfer do Koszyka 3	-41 379	-78 082	-3 367	122 828	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	45 719	-	-	-	2 284	48 003
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-12 188	-22 070	-651	-24 324	-215	-59 448
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-106 293	73 580	30 352	157 556	575	155 770
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 361	9 883	9 375	-241 629	-1 721	-220 731
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	103 822	332 855	68 852	878 525	3 888	1 387 942

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU(*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	44 016 625	318 725	34 554	38 951	44 408 855	22 662 766	89 027	22 751 793
Transfer do Koszyka 1	269 496	-269 496	-	-	-	25 833	-25 833	-
Transfer do Koszyka 2	-37 000	37 000	-	-	-	-8 178	8 178	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 752 629	-	-	-	5 752 629	12 000 289	-	12 000 289
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-7 326 858	-37 364	-	-	-7 364 222	-18 491 743	-11 830	-18 503 573
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 136 154	1 108	3 111	14 856	1 155 229	544 693	1 088	545 781
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2022	43 811 046	49 973	37 665	53 807	43 952 491	16 733 660	60 630	16 794 290
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	60 717	7 625	34 554	29 858	132 754	45 615	3 073	48 688
Transfer do Koszyka 1	710	-710	-	-	-	92	-92	-
Transfer do Koszyka 2	-2 457	2 457	-	-	-	-87	87	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12 313	-	-	-	12 313	367	-	367
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 079	-48	-	-	-2 127	-6 183	-100	-6 283
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-228	-6 276	-	-	-6 504	-3 926	-248	-4 174
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	814	1	3 111	15 616	19 542	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2022	69 790	3 049	37 665	45 474	155 978	35 878	2 720	38 598

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU(*)					DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	27 263 713	38 433	32 971	-	27 335 117	42 593 115	144 385	42 737 500
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 266	55 346	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-288 318	288 318	-	-	-	-14 500	14 500	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	24 751 516	-	-	-	24 751 516	203 923 638	-	203 923 638
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-8 273 584	-8 108	-	-	-8 281 692	-224 163 865	-70 243	-224 234 108
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	548 218	82	1 583	-1 315	548 568	11 865	385	12 250
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	44 016 625	318 725	34 554	38 951	44 408 855	22 662 766	89 027	22 751 793
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	40 018	582	32 971	-5	73 566	60 041	3 102	63 143
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 041	7 041	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 183	-	-	-	38 183	16 888	-	16 888
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 312	-	-	-	-3 312	-18 957	-98	-19 055
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-7 255	3	-	-	-7 252	-12 356	68	-12 288
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	124	-1	1 583	29 863	31 569	-1	1	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	60 717	7 625	34 554	29 858	132 754	45 615	3 073	48 688

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

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

Moratoria i gwarancje portfelowe stosowane ze względu na COVID-19

W 2022 roku Grupa kontynuowała stosowanie programów dotyczących spłat kredytów oraz umów gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) i Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), ograniczających skutki COVID-19, opisanych w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Na dzień 30 września 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 11 729 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 13 049 milionów złotych), a moratoriami objęto 59 892 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 roku 67 372 klientów). Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego czynnymi moratoriami na 30 września 2022 roku wynosiła 30 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 54 miliony złotych). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w okresie 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku związany z tymi moratoriami wyniósł -2,8 miliona złotych (w 2021 roku -3,2 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 września 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK i EFI, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 7 905 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 6 494 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 11 783 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 9 893 klientów).

36.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

1) Przyjęte zasady rachunkowości

Grupa uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 30 września 2022 roku portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela oraz na poziom oczekiwanej straty kredytowej w rozumieniu MSSF 9 możliwej do poniesienia przez Grupę.

Natomiast, w odniesieniu do spłaconego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF Grupa stosuje MSR 37 i ujmuje rezerwy alokowane do tej części portfela w pozycji „Rezerwy” oraz „Pozostałe koszty operacyjne”.

2) Charakterystyka portfela

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

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 792,6 milionów złotych (tj. 550,7 milionów CHF) względem 2 716,5 milionów złotych (tj. 610,7 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

	30.09.2022					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	921	2 146 793	88 612	548 416	7 891	2 792 633
ekspozycje denominowane w CHF	921	2 145 906	88 612	548 028	7 891	2 791 358
ekspozycje indeksowane do CHF	-	887	-	388	-	1 275
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-9	-509 715	-65 467	-455 632	-2 094	-1 032 917
ekspozycje denominowane w CHF	-9	-509 710	-65 467	-455 409	-2 094	-1 032 689
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-5	-	-223	-	-228
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	912	1 637 078	23 145	92 784	5 797	1 759 716
ekspozycje denominowane w CHF	912	1 636 196	23 145	92 619	5 797	1 758 669
ekspozycje indeksowane do CHF	-	882	-	165	-	1 047

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 819 454 tys. złotych.

	31.12.2021					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 078	2 211 523	64 638	431 157	7 127	2 716 523
ekspozycje denominowane w CHF	2 078	2 209 618	64 638	430 730	7 127	2 714 191
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 905	-	427	-	2 332
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-275 193	-44 021	-332 096	-6 728	-658 039
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-275 174	-44 021	-331 883	-6 728	-657 807
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-19	-	-213	-	-232
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 077	1 936 330	20 617	99 061	399	2 058 484
ekspozycje denominowane w CHF	2 077	1 934 444	20 617	98 847	399	2 056 384
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 886	-	214	-	2 100

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Na dzień 30 września 2022 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 35,8% (na 31 grudnia 2021 roku 35,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 50,4% (na 31 grudnia 2021 roku 52,3%).

3) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

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

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

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

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

W ocenie Grupy orzeczenie Sądu Najwyższego dotyczące powyższych kwestii może mieć istotny wpływ na dalsze ukształtowanie linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie. Jednak nie jest pewne, czy i kiedy Izba Cywilna w pełnym składzie podejmie uchwałę w przedmiocie wyżej wymienionych pytań prawnych.

W dniu 7 maja 2021 roku podjęta została przez Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów uchwała, po rozstrzygnięciu w Izbie Cywilnej zagadnienia prawnego w sprawie III CZP 6/21, wskazująca, że:

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

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

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

- 1) Sąd krajowy nie może stwierdzić nieuczciwego charakteru nie całości warunku umownego, lecz jedynie jego elementu, który nadaje mu ów nieuczciwy charakter, jeżeli usunięcie takie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku, który miałby wpływ na jego istotę. Oznacza to, że w zasadzie sąd krajowy jest ograniczony do stwierdzenia nieuczciwego charakteru całego warunku umowy.
- 2) Jeżeli sąd krajowy stwierdzi nieuczciwy charakter warunku umowy, co w danym przypadku skutkuje możliwością dalszego utrzymania w mocy obowiązywania całej umowy pomimo wyłączenia z niej nieuczciwych warunków, to sąd krajowy nie może zastąpić tych warunków przepisem krajowym o charakterze dyspozytywnym. Oznacza to, że sąd krajowy nie może zastosować w takim przypadku przepisów kodeksu cywilnego dotyczących przeliczania rat kursem średnim NBP.

- 3) Sąd krajowy po stwierdzeniu nieuczciwego charakteru warunku umowy, nie jest uprawniony do zmiany treści tego warunku w celu utrzymania obowiązywania umowy, która nie może pozostać w mocy po usunięciu tego warunku, jeżeli dany konsument został poinformowany o skutkach nieważności umowy i zgodził się na konsekwencje tej nieważności. Oznacza to, że jeżeli konsument zgodził się na skutki nieważności umowy (będąc o nich poinformowany), to sąd krajowy orzeczeniem nie może zmienić treści takiego warunku, tylko musi stwierdzić nieważność.
- 4) Biegu 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie może się rozpocząć od chwili spełnienia każdego świadczenia w wykonaniu umowy (spłaty każdej raty), nawet jeżeli konsument nie był w stanie samodzielnie dokonać oceny nieuczciwego charakteru warunku umownego lub nie powziął wiedzy o nieuczciwym charakterze tego warunku i bez uwzględnienia, że umowa kredytu przewidywała znacznie dłuższy (30 letni) okres spłaty. Oznacza to, że bieg 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot rat nie rozpoczyna się od dnia spłaty każdej raty. W praktyce należy przyjmować, że żadne roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie uległy przedawnieniu.

TSUE nadal nie wypowiedział się natomiast co do pytań prejudycjalnych dotyczących przedawnienia roszczenia banku wobec konsumenta (o zwrot wypłacanego kapitału, czy też ewentualnie o wynagrodzenia za korzystanie z kapitału), jak też co do przysługiwania w ogóle bankowi roszczenia o wynagrodzenie za korzystanie z kapitału. TSUE co do tych kwestii będzie orzekał najprawdopodobniej najwcześniej w połowie przyszłego roku.

Na dzień 30 września 2022 roku przeciwko Grupie toczyło się 2 554 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 774,8 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba spraw wynosiła 1 596, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 459,2 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W okresie 9 miesięcy 2022 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 373 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 65 wyroków mających charakter prawomocny oraz 18 korzystnych wyroków sądowych, w tym 5 mające charakter prawomocny (w 2021 roku: 124 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 19 wyroków mających charakter prawomocny oraz 11 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 mające charakter prawomocny).

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

Na dzień 30 września 2022 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 1 071,8 milionów złotych i wzrósł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa w kwocie 398,2 milionów złotych na dzień 30 września 2022 roku (266,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 673,6 milionów złotych na dzień 30 września 2022 roku (360,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W odniesieniu do rezerwy portfelowej, na dzień 30 września 2022 roku Grupa oparła wyliczenia na 3 możliwych scenariuszach, aby w jak najlepszy sposób uwzględnić w szacunkach różne możliwe rozwiązania, które mogą wystąpić biorąc pod uwagę obecne uwarunkowania w sektorze bankowym.

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Grupę na dzień 30 września 2022 roku opierało się na następujących scenariuszach:

- 1) scenariusz bazowy - uznawany jako najbardziej prawdopodobny, w którym na podstawie analizy liczby i trendu dotychczasowych pozwów Grupa szacuje liczbę kredytobiorców, którzy wniosą pozwy przeciwko Grupie dotyczące kwestionowania umowy kredytowej oraz prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych, jak również możliwych skutków finansowych w sytuacji przegrania sprawy sądowej przyjmując jako możliwe rozstrzygnięcia:
 - unieważnienie całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF w efekcie uznania klauzuli waloryzacyjnej za niedozwoloną, które to rozstrzygnięcie uznaje za najbardziej prawdopodobne,
 - uznanie, że klauzule zawarte w umowie kredytowej stanowią niedozwolone postanowienia umowne skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN oraz pozostawienie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę SARON tzw. „odfrankowanie”,
 - uznania klauzuli waloryzacyjnej za abuzywną i zastąpienia w jej treści tabeli kursowej Banku przez kurs średni NBP,
 - oddalenia powództwa.

W scenariuszu bazowym na dzień 30 września 2022 roku, Grupa uwzględniła aktualny stan otoczenia makroekonomicznego, w tym obecnie obserwowane kierunki w orzecznictwie sądowym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w konsekwencji podnosząc oczekiwaną liczbę spraw spornych o około 40% w stosunku do założeń przyjmowanych na dzień 31 grudnia 2021 roku. W efekcie Grupa szacuje, że w sumie około 17% kredytobiorców walutowych (posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) wniosło lub wniesie pozwy przeciwko Grupie.

Ponadto, Grupa zaktualizowała oczekiwania obejmujące rozkład prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć oraz wysokość oczekiwanych skutków finansowych w razie przegranej sprawy sądowej, biorąc pod uwagę statystyki dla spraw spornych toczących się obecnie. W szczególności, udział unieważnienia umowy kredytowej w możliwych scenariuszach rozstrzygnięć wzrósł do 90% (względem 80% na koniec 2021 roku). W tym scenariuszu Grupa nie zakłada zawierania ugód z klientami.

- 2) scenariusz ugód – jako możliwy w ocenie Grupy w obecnych uwarunkowaniach rynkowych scenariusz zdarzeń, w którym większość klientów (około 85% wartości portfela) będzie kwalifikować się do skorzystania z opcji ugód z Grupą bazując na rozwiązaniach wdrażanych w sektorze bankowym, zgodnie z propozycją Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.

W scenariuszu ugód skutki finansowe dla Grupy są równe sumie różnic pomiędzy aktualnym saldem walutowego kredytu hipotecznego w CHF, a saldem hipotetycznego kredytu w PLN, opartego o stawkę WIBOR powiększoną o marżę kredytu udzielonego w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt w CHF i spłacanego przez kredytobiorcę zgodnie ze spłatami wykonanymi na kredycie w CHF. W rezultacie, przy obecnych parametrach rynkowych koszty Grupy z tytułu zawierania ugód wyniosłyby około 760 milionów złotych. Dla umów będących obecnie przedmiotem sporu Grupa dokonuje oceny w zakresie możliwej skłonności klientów do wycofania pozwu i zawarcia ugody, uwzględniając w tej ocenie relację korzyści możliwej do osiągnięcia przez klienta z ugody względem potencjalnej korzyści z pozwu (włącznie z kosztami prowadzenia pozwu) oraz oczekiwane rozstrzygnięcie sporu sądowego.

- 3) scenariusz negatywny – jako możliwy do zaistnienia w sytuacji istotnego pogorszenia stanu otoczenia makroekonomicznego, w szczególności w zakresie znaczącego nasilenia i pogłębienia negatywnego trendu dotyczącego niekorzystnego orzecznictwa i sądów powszechnych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, liczba możliwych pozwów będzie dwukrotnie większa niż zakładana w scenariuszu bazowym, przy jednoczesnym większym prawdopodobieństwie w odniesieniu do niekorzystnych wyroków sądowych. Ponadto, w zakresie rozkładu prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć spraw spornych w tym scenariuszu Grupa założyła również wyższe prawdopodobieństwo stwierdzenia nieważności całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF (na poziomie 95% rozstrzygnięć - bez zmian względem przyjętych w 2021 roku). W tym scenariuszu Grupa nie zakłada zawierania ugód z klientami.

Pomimo, iż temat ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów w CHF jest jednym z kluczowych tematów w sektorze bankowym w ostatnich latach nadal historia danych dotycząca skali pozwów (w szczególności w zakresie wyroków prawomocnych), czy linia orzecznictwa sądowego w zakresie tego obszaru nie jest ustabilizowana. Wszystko powyższe powoduje, iż proces ustalenia poziomu rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia oraz możliwe rozwiązania sektorowe, które będą się pojawiać na rynku polskim w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF mogą mieć wpływ na kwotę rezerwy ustaloną przez Grupę i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Kierując się powyższymi zasadami na dzień 30 września 2022 roku Grupa dokonała alokacji łącznej kwoty rezerwy w kwocie 1 071,8 milionów złotych w następujący sposób:

- 819,5 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” (496 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku),
- 252,3 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (130,2 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.09.2022	31.12.2021
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	819 454	496 022
Rezerwa indywidualna	309 663	215 421
Rezerwa portfelowa	509 791	280 601
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	252 299	130 185
Rezerwa indywidualna	88 488	50 681
Rezerwa portfelowa	163 811	79 504
Razem	1 071 753	626 207

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTALY 2021
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-24 757	-333 454	-41 853	-47 270
Pozostałe koszty operacyjne	-17 966	-128 528	-8 148	-5 051
Razem	-42 723	-461 982	-50 001	-52 321

Analiza wrażliwości

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałyby następujący wpływ na kwotę rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Wpływ na poziom rezerwy w przypadku zmiany założeń (przy innych elementach wyliczenia niezmiennych)

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.09.2022
Liczba pozwów	+20%	163 893
	-20%	-163 893
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	86 042
	-10 p.p.	-104 669
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	81 242
	-10 p.p.	-98 235

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2021
Liczba pozwów	+20%	96 882
	-20%	-72 669
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	60 614
	-10 p.p.	-46 926
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	52 915
	-10 p.p.	-37 412

36.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.09.2022	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	291	14	153	1 338
ryzyko stopy procentowej	3 708	1 680	2 643	4 107
Portfel handlowy	3 273	1 719	2 844	4 573

	31.12.2021	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	409	13	75	433
ryzyko stopy procentowej	2 306	801	2 155	4 072
Portfel handlowy	2 331	810	2 190	3 892

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Kontynuacja dynamicznego wzrostu podstawowych stóp procentowych NBP jaka miała miejsce w 2022 roku przełożyła się m.in. na wzrost oprocentowania depozytów i wynikający zeń spadek wrażliwości NII Grupy w scenariuszu spadku stóp procentowych. W tę samą stronę oddziaływał istotny wzrost wolumenu kredytów oprocentowanych stałą lub okresowo stałą stopą procentową. Bank kontynuował działania nakierowane na utrzymanie zbilansowanej strukturalnej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, co skutkuje stabilizacją wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII (dochód odsetkowy, z ang. Net Interest Income) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku. W przypadku obu miar uwzględniony został wpływ wakacji kredytowych.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.09.2022	31.12.2021
NII	-3,42	-7,51
EVE	-5,95	-6,31

(*) Profil ryzyka funduszy własnych jest uwzględniany przez Bank w szacunkach wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na potrzeby analiz wewnętrznych.

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

Value at Risk

WALUTA	30.09.2022	31.12.2021
Waluty razem(*)	412	732

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

Pozycja walutowa

30.09.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	43 999 282	31 983 502	22 230 957	34 333 952	-87 215
USD	9 550 427	13 750 785	17 275 869	13 054 435	21 076
CHF	3 495 477	791 750	782 490	3 496 466	-10 249
GBP	339 147	1 286 488	1 041 675	92 507	1 827
NOK	300 711	69 486	10 081	240 692	614
SEK	103 161	87 443	14 324	29 972	70
CAD	76 514	89 235	18 579	5 629	229
DKK	41 662	19 147	9 237	31 457	295
CZK	36 718	48 694	335 117	322 768	373
RON	48 284	11 476	560 063	596 331	540
CNY	52 198	7 590	814 668	862 913	-3 637
HRK	2 364	1 408	35 524	36 325	155
HUF	970	24 423	173 500	149 898	149
Pozostałe waluty	163 651	72 766	1 610 841	1 706 508	-4 782
RAZEM	58 210 566	48 244 193	44 912 925	54 959 853	-80 555

31.12.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	30 600 095	26 904 921	23 686 721	27 365 640	16 255
USD	9 557 499	9 675 647	8 151 754	7 986 501	47 105
CHF	2 790 085	646 075	1 292 040	3 432 811	3 239
GBP	381 213	1 164 222	824 835	39 707	2 119
NOK	309 595	69 547	3 810	243 324	534
SEK	82 692	93 263	21 740	11 066	103
CAD	47 538	73 851	29 296	2 713	270
DKK	44 844	28 647	7 702	24 039	-140
CZK	40 875	30 127	320 348	327 500	3 596
RON	26 910	16 286	256 645	271 019	-3 750
CNY	135 717	31 846	617 757	721 252	376
HRK	839	1 703	128 240	127 123	253
HUF	4 965	28 886	352 172	328 232	19
Pozostałe waluty	43 837	50 292	87 759	80 089	1 215
RAZEM	44 066 704	38 815 313	35 780 819	40 961 016	71 194

36.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOCI		LIMIT REGULACYJNY	30.09.2022	31.12.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	166%	190%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	142%	142%

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

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności

30.09.2022	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	61 829 408	9 809 024	29 760 160	109 843 620	68 320 289	279 562 501
Pasywa bilansowe	28 039 500	13 876 828	31 033 221	58 777 421	147 835 531	279 562 501
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 148 673	-3 686 025	745 775	2 335 539	4 263 419	-489 965
Luka okresowa	29 641 235	-7 753 829	-527 286	53 401 738	-75 251 823	-489 965
Luka skumulowana	-	21 887 406	21 360 120	74 761 858	-489 965	-

31.12.2021	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	58 533 152	6 812 658	32 746 498	85 758 703	66 715 594	250 566 605
Pasywa bilansowe	18 992 088	16 235 633	30 475 107	42 857 218	142 006 559	250 566 605
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 708 164	17 907	1 064 407	3 561 182	4 420 559	-644 109
Luka okresowa	29 832 900	-9 405 068	3 335 798	46 462 667	-70 870 406	-644 109
Luka skumulowana	-	20 427 832	23 763 630	70 226 297	-644 109	-

36.5 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

30.09.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	7 054 564	25 421 028	5 279 481	37 755 073
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	748 119	123 186	40 251	911 556
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 763 506	540	18 764 046
Banki	-	3 627 208	244	3 627 452
Klienci	-	15 136 298	296	15 136 594
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	360 936	-	360 936
Banki	-	276 175	-	276 175
Klienci	-	84 761	-	84 761
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 306 445	6 173 400	4 644 587	17 124 432
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	180 237	180 237
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	262 925	262 925
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	150 941	150 941
Zobowiązania:	630 512	23 322 528	-	23 953 040
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	630 512	-	-	630 512
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 454 911	-	18 454 911
Banki	-	3 857 589	-	3 857 589
Klienci	-	14 597 322	-	14 597 322
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	4 867 617	-	4 867 617
Banki	-	1 159 653	-	1 159 653
Klienci	-	3 707 964	-	3 707 964

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

31.12.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 538 322	17 905 364	5 859 840	32 303 526
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	225 288	229 541	94 433	549 262
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 922 679	5 860	7 928 539
Banki	-	1 559 398	5 860	1 565 258
Klienci	-	6 363 281	-	6 363 281
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	78 216	-	78 216
Banki	-	63 402	-	63 402
Klienci	-	14 814	-	14 814
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 313 034	9 674 928	5 181 843	23 169 805
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 496	171 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	245 829	245 829
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	160 379	160 379
Zobowiązania:	639 733	10 191 075	-	10 830 808
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	639 733	-	-	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 969 343	-	7 969 343
Banki	-	1 251 678	-	1 251 678
Klienci	-	6 717 665	-	6 717 665
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	2 221 732	-	2 221 732
Banki	-	836 833	-	836 833
Klienci	-	1 384 899	-	1 384 899

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

3 KWARTAŁY 2022	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	94 433	5 860	245 829	160 379	171 496	5 181 843	-
Zwiększenia, w tym:	1 082 386	958	161 237	16 764	8 741	1 222 051	-764
Reklasyfikacja z innych poziomów	22 884	958	-	-	-	1 045 635	-602
Transakcje zawarte w 2022 roku	-	-	-	-	-	-	-162
Zakup / udzielenie	1 057 851	-	154 302	12 081	-	53 832	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 651	-	6 935	4 683	8 741	122 584	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1 651	-	6 935	4 683	8 741	108 149	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	14 435	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 136 568	-6 278	-144 141	-26 202	-	-1 759 307	764
Reklasyfikacja do innych poziomów	-40 507	-1 455	-	-	-	-832 757	-
Rozliczenie / wykup	-13 000	-3 044	-134 868	-26 202	-	-328 670	-
Sprzedaż	-1 083 018	-	-	-	-	-239 454	-
Strata z instrumentów finansowych	-43	-1 779	-9 273	-	-	-358 426	764
ujęta w rachunku zysków i strat	-43	-1 779	-	-	-	-76 975	764
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-9 273	-	-	-281 451	-
Stan na koniec okresu	40 251	540	262 925	150 941	180 237	4 644 587	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-381	-418	-9 843	4 597	-	-282 184	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-381	-418	1 164	4 597	-	26 772	-
wynik z tytułu odsetek	18	-	829	1 711	-	20 276	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	335	-	-	6 496	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-399	-418	-	2 886	-	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	-11 007	-	-	-308 956	-

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

2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	43 532	1 712	1 475 055	187 001	160 486	10 490 998	-
Zwiększenia, w tym:	5 940 649	11 973	96 431	764	11 010	4 046 238	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	4 390
Reklasyfikacja z innych poziomów	32 977	-	-	-	-	788 236	-
Transakcje zawarte w 2021 roku	-	-	52 830	764	-	-	-
Zakup / udzielenie	5 904 973	-	-	-	-	3 050 445	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 699	7 520	43 601	-	11 010	122 248	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 649	7 520	43 601	-	11 010	119 579	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	50	-	-	-	-	2 669	-
Zmniejszenia, w tym:	-5 889 748	-7 825	-1 325 657	-27 386	-	-9 355 393	4 390
Reklasyfikacja do innych poziomów	-209	-	-	-	-	-298 662	3 696
Rozliczenie / wykup	-21 729	-7 825	-1 099 062	-23 634	-	-4 357 890	694
Sprzedaż	-5 856 240	-	-203 000	-	-	-4 654 666	-
Strata z instrumentów finansowych	-11 570	-	-23 595	-3 752	-	-44 175	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-3 752	-	-125	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-11 570	-	-23 595	-	-	-44 050	-
Stan na koniec okresu	94 433	5 860	245 829	160 379	171 496	5 181 843	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-11 304	2 102	-5 376	-3 782	-	-233 588	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-11 304	2 102	4	-3 782	-	10 990	-
wynik z tytułu odsetek	486	-	1 494	273	-	14 456	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-1 490	-	-	-3 466	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 790	2 102	-	-4 055	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-5 380	-	-	-244 578	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

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

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

30.09.2022	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	17 879 295	17 804 002	4 764 683	13 039 217	102
Należności od banków	6 096 288	6 093 081	-	2 994 009	3 099 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	166 549 973	164 976 611	-	974 995	164 001 616
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	43 796 513	38 020 276	19 186 920	13 733 191	5 100 165
Inne aktywa	1 294 116	1 294 116	-	-	1 294 116
Aktywa razem	235 616 185	228 188 086	23 951 603	30 741 412	173 495 071
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 141 333	9 116 722	-	889 511	8 227 211
Zobowiązania wobec klientów	209 241 118	208 960 733	-	-	208 960 733
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 551 138	8 540 176	-	8 540 176	-
Zobowiązania podporządkowane	2 836 484	2 829 609	-	2 829 609	-
Pozostałe zobowiązania	3 769 546	3 769 546	-	-	3 769 546
Zobowiązania razem	233 539 619	233 216 786	-	12 259 296	220 957 490

31.12.2021	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 696 620	4 696 695	3 699 683	997 012	-
Należności od banków	3 328 087	3 334 784	-	1 476 248	1 858 536
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	158 822 548	157 567 855	-	969 694	156 598 161
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	44 276 101	41 828 431	22 436 197	2 700 086	16 692 148
Inne aktywa	1 086 984	1 086 984	-	-	1 086 984
Aktywa razem	212 210 340	208 514 749	26 135 880	6 143 040	176 235 829
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 575 469	8 591 675	-	3 110 410	5 481 265
Zobowiązania wobec klientów	195 161 943	194 824 190	-	-	194 824 190
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 355 355	5 350 726	-	5 350 726	-
Zobowiązania podporządkowane	2 761 474	2 747 964	-	2 747 964	-
Pozostałe zobowiązania	3 105 291	3 105 291	-	-	3 105 291
Zobowiązania razem	214 959 532	214 619 846	-	11 209 100	203 410 746

37. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.9 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku.

02.11.2022 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.11.2022 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.