

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe Banku  
Pekao S.A. za I półrocze  
2023 roku**



I. Jednostkowy rachunek zysków i strat .....	3
II. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
III. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
IV. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
V. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
VI. Noty objaśniające jednostkowego sprawozdania finansowego .....	11
1. Informacje ogólne .....	11
2. Połączenia jednostek gospodarczych .....	11
3. Oświadczenie o zgodności .....	11
4. Istotne zasady rachunkowości .....	14
5. Zastosowanie szacunków i założeń .....	15
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	18
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	20
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	21
9. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	21
10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe .....	21
11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	22
12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja .....	22
13. Podatek dochodowy .....	23
14. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	23
15. Dywidendy .....	24
16. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	24
17. Należności od banków .....	24
18. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	25
19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	26
20. Papiery wartościowe .....	27
21. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	29
22. Wartości niematerialne .....	30
23. Rzeczowe aktywa trwałe .....	30
24. Zobowiązania wobec innych banków .....	31
25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	31
26. Zobowiązania wobec klientów .....	31
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	31
28. Rezerwy .....	32
29. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	33
30. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	35
31. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	35
32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa .....	42
32.1 Ryzyko kredytowe .....	42
32.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF .....	57
32.3 Ryzyko rynkowe .....	61
32.4 Ryzyko płynności .....	63
32.5 Ryzyko operacyjne .....	63
32.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	63
33. Zdarzenia po dacie bilansu .....	69

## I. Jednostkowy rachunek zysków i strat

NOTA	II KWARTAŁ 2023	I PÓLROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓLROCZE 2022	
	OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023	OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	
			PRZEKSZTAŁCON Y	PRZEKSZTAŁCON Y	
Przychody z tytułu odsetek	6	4 353 047	8 379 031	2 903 581	5 038 541
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 341 738	8 355 894	2 896 238	5 027 304
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 823 246	7 338 303	2 729 524	4 731 899
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		518 492	1 017 591	166 714	295 405
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		11 309	23 137	7 343	11 237
Koszty z tytułu odsetek	6	-1 444 925	-2 777 700	-423 527	-567 747
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 908 122</b>	<b>5 601 331</b>	<b>2 480 054</b>	<b>4 470 794</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	790 700	1 558 256	790 219	1 546 020
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-183 995	-364 046	-156 401	-292 247
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>606 705</b>	<b>1 194 210</b>	<b>633 818</b>	<b>1 253 773</b>
Przychody z tytułu dywidend		236 826	237 260	210 942	211 218
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8	143 086	301 436	-42 088	6 127
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		583	-133	1 197	2 367
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9	12 526	9 594	-7 095	-11 305
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	-254 555	-363 130	-471 566	-615 077
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-59 332	-34 642	-298 366	-307 956
Pozostałe przychody operacyjne	11	24 596	59 793	21 565	48 961
Pozostałe koszty operacyjne	11	-63 995	-161 058	-197 017	-225 109
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-49 754	-118 690	-103 409	-108 078
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	12	-1 313 782	-2 760 784	-1 719 731	-3 089 984
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>2 300 112</b>	<b>4 118 519</b>	<b>910 079</b>	<b>2 051 765</b>
Podatek dochodowy	13	-438 757	-883 498	-281 421	-591 253
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>1 861 355</b>	<b>3 235 021</b>	<b>628 658</b>	<b>1 460 512</b>
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	14	7,10	12,33	2,39	5,56
rozwodniony za okres	14	7,10	12,33	2,39	5,56

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## II. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>1 861 355</b>	<b>3 235 021</b>	<b>628 658</b>	<b>1 460 512</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	131 222	460 300	-293 039	-753 450
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	137 116	469 484	-290 720	-746 803
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-5 894	-9 184	-2 319	-6 647
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	427 080	988 505	-987 309	-1 787 652
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-5 004	37 803	-45 946	-67 255
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-21 621	-21 621	14 251	14 251
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>531 677</b>	<b>1 464 987</b>	<b>-1 312 043</b>	<b>-2 594 106</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>2 393 032</b>	<b>4 700 008</b>	<b>-683 385</b>	<b>-1 133 594</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

### III. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	16	9 911 727	13 434 904
Należności od banków	17	7 612 279	5 401 659
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	11 747 010	15 134 095
Instrumenty zabezpieczające		517 443	279 589
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	145 513 177	142 425 702
Papiery wartościowe	20	92 741 014	86 151 126
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	1 217 614	929 526
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		11 778	12 382
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 742 425	1 742 425
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42 194	42 194
Wartości niematerialne	22	1 437 699	1 407 781
Rzeczowe aktywa trwałe	23	1 671 832	1 501 069
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 021 450	1 547 469
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	267 289
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	1 021 450	1 280 180
Inne aktywa		1 420 038	1 694 590
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>276 607 680</b>	<b>271 704 511</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	24	3 885 581	4 134 618
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	592 191	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	11 377 891	15 538 551
Zobowiązania wobec klientów	26	222 128 149	210 988 577
Instrumenty zabezpieczające		1 962 607	3 176 413
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 183 637	5 893 923
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 786 341	2 789 132
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		432 682	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		432 682	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	-	-
Rezerwy	28	1 562 558	1 394 068
Pozostałe zobowiązania		5 229 086	4 725 101
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>251 140 723</b>	<b>249 514 974</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 284 409	18 343 689
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 920 078	3 583 378
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>25 466 957</b>	<b>22 189 537</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>276 607 680</b>	<b>271 704 511</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## IV. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	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
<b>Kapitał własny na 1.01.2023</b>	<b>262 470</b>	<b>18 343 689</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 254 551</b>	<b>-3 263 669</b>	<b>233 127</b>	<b>3 583 378</b>	<b>22 189 537</b>
<b>Całkowite dochody</b>	-	<b>1 464 987</b>	-	-	-	<b>1 464 987</b>	-	<b>3 235 021</b>	<b>4 700 008</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	-	-	-21 621	-	-	-21 621
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	460 300	-	-	-	460 300	-	-	460 300
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	37 803	-	-	-	37 803	-	-	37 803
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	988 505	-	-	-	988 505	-	-	988 505
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	1 464 987	-	-	-	1 464 987	-	-	1 464 987
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	3 235 021	3 235 021
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>475 733</b>	-	-	<b>475 733</b>	-	-	<b>-1 898 321</b>	<b>-1 422 588</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422 588	-1 422 588
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	475 733	-	-	475 733	-	-	-475 733	-
<b>Pozostałe</b>	-	-	-	-	<b>894</b>	<b>-894</b>	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	894	-894	-	-	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2023</b>	<b>262 470</b>	<b>20 284 409</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 731 178</b>	<b>-1 799 576</b>	<b>233 127</b>	<b>4 920 078</b>	<b>25 466 957</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

	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
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>18 915 464</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 146 343</b>	<b>-1 583 686</b>	<b>233 127</b>	<b>3 921 887</b>	<b>23 099 821</b>
<b>Całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>-1 679 983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1 679 983</b>	<b>-</b>	<b>1 898 320</b>	<b>218 337</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 536	-	-	-	-8 536	-	-	-8 536
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-640 348	-	-	-	-640 348	-	-	-640 348
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-47 835	-	-	-	-47 835	-	-	-47 835
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-983 264	-	-	-	-983 264	-	-	-983 264
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-1 679 983	-	-	-	-1 679 983	-	-	-1 679 983
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 898 320	1 898 320
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	<b>-</b>	<b>1 108 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 108 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2 236 829</b>	<b>-1 128 621</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-1 108 208	-
<b>Kapitał własny na 31.12.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>18 343 689</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 254 551</b>	<b>-3 263 669</b>	<b>233 127</b>	<b>3 583 378</b>	<b>22 189 537</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

	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
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>18 915 464</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 146 343</b>	<b>-1 583 686</b>	<b>233 127</b>	<b>3 921 887</b>	<b>23 099 821</b>
<b>Całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>-2 594 106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2 594 106</b>	<b>-</b>	<b>1 460 512</b>	<b>-1 133 594</b>
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)	-	-753 450	-	-	-	-753 450	-	-	-753 450
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-67 255	-	-	-	-67 255	-	-	-67 255
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 787 652	-	-	-	-1 787 652	-	-	-1 787 652
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-2 594 106	-	-	-	-2 594 106	-	-	-2 594 106
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 460 512	1 460 512
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	<b>-</b>	<b>1 108 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 108 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2 236 829</b>	<b>-1 128 621</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-1 108 208	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>17 429 566</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 254 551</b>	<b>-4 177 792</b>	<b>233 127</b>	<b>3 145 570</b>	<b>20 837 606</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część Jednostkowego sprawozdania finansowego



## V. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk brutto</b>		<b>4 118 519</b>	<b>2 051 765</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>6 527 956</b>	<b>5 652 987</b>
Amortyzacja	12	290 882	294 990
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-18 591	-15 287
Wynik z tytułu odsetek	6	-5 601 331	-4 470 794
Przychody z tytułu dywidend		-237 260	-211 218
Odsetki otrzymane		8 383 266	4 645 406
Odsetki zapłacone		-2 550 853	-460 714
Podatek dochodowy zapłacony		-267 150	-467 535
Zmiana stanu należności od banków		-84 606	-550 807
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		3 387 085	-10 551 489
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-3 057 279	-5 108 487
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		222 744	114 097
Zmiana stanu pozostałych aktywów		1 035 390	-3 173 793
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-203 634	3 806 013
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-282 400	9 710
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-4 160 660	10 299 414
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		10 863 484	8 103 320
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		46 487	-23 716
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-2 791	21 040
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-314	-545
Zmiana stanu rezerw		168 490	99 996
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-1 403 003	3 293 386
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>10 646 475</b>	<b>7 704 752</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>664 883 313</b>	<b>25 220 000</b>
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		664 668 392	25 075 091
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		5 042	10 732
Dywidendy otrzymane		209 879	134 177
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-672 112 419</b>	<b>-20 784 778</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-671 671 995	-20 657 238
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-440 424	-127 540
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-7 229 106</b>	<b>4 435 222</b>

	NOTA	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>750 000</b>	<b>2 560 345</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		750 000	2 560 345
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-5 558 617</b>	<b>-202 648</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-46 003	-139 929
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-5 463 260	-5 977
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-49 354	-56 742
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-4 808 617</b>	<b>2 357 697</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>-1 391 248</b>	<b>14 497 671</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-288 721	110 345
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>-1 391 248</b>	<b>14 497 671</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>18 211 386</b>	<b>8 273 507</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	30	<b>16 820 138</b>	<b>22 771 178</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 70 stanowią integralną część Jednostkowego sprawozdania finansowego.

## **VI. Noty objaśniające jednostkowego 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 (brak zmian w nazwie lub danych identyfikacyjnych w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego).

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

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

Zgodnie z MSSF 10 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Banku Pekao S.A. jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. (dalej „PZU S.A.”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Daszyńskiego 4, której udziałowcem w 34,2% jest Skarb Państwa.

Bank sporządza również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023.

### **2. Połączenia jednostek gospodarczych**

W I półroczu 2023 roku oraz w 2022 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

### **3. Oświadczenie o zgodności**

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu ze jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://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 I półrocze 2023 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2023 roku.

### 3.1 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2023 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSSF 17</b> „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.	Bank dokonał analizy oferowanych produktów, czy spełniają definicję umów ubezpieczenia w świetle w MSSF 17. Wyniki analizy wskazują, iż oferowane przez Bank produkty nie przenoszą znaczącego ryzyka ubezpieczeniowego i nie są umowami ubezpieczeniowymi. Tym samym nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz „Zasady praktyki MSSF 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości” (zmiana)	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowałyby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych,</li> <li>• doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości.</li> </ul>	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 8 (zmiana)</b> „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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”,</li> <li>• wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędów. 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,</li> <li>• 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.</li> </ul>	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 12 (zmiana)</b> „Podatek dochodowy”	Zmiany wprowadzają obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zmiany te będą miały głównie zastosowanie do transakcji takich jak leasing dla leasingobiorcy oraz obowiązki likwidacyjne.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSSF 17 (zmiana)</b> „Umowy ubezpieczeniowe” oraz <b>MSSF 9 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe”	Główna zmiana dotyczy jednostek, które po raz pierwszy zastosują jednocześnie MSSF 17 i MSSF 9. Zmiana dotyczy aktywów finansowych, dla których prezentowane są informacje porównawcze w momencie pierwszego zastosowania MSSF 17 i MSSF 9, ale w przypadku gdy informacje te nie zostały przekształcone do MSSF 9. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych dotyczących składnika aktywów finansowych jakby wymogi klasyfikacji i wyceny zawarte w MSSF 9 były już wcześniej stosowane do tego składnika aktywów finansowych. Stosując „nakładkę” klasyfikacyjną do składnika aktywów finansowych, jednostka nie ma obowiązku stosowania wymogów dotyczących utraty wartości zawartych w MSSF 9. Nie ma zmian w wymaganiach przejściowych w MSSF 9.	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

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

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że na klasyfikację zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe wpływają jedynie klauzule umowne, które jednostka jest zobowiązana przestrzegać na dzień bilansowy lub przed nim. Ponadto jednostka musi ujawnić w sprawozdaniu finansowym informacje, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ryzyko, że zobowiązania długoterminowe z klauzulami umownymi staną się wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSSF 16 (zmiana)</b> „Leasing”	Zmiany do MSSF 16 precyzują wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca wykorzystuje do wyceny zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznał żadnej kwoty zysku lub straty, która odnosi się do prawa użytkownika, które zachowuje. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 12 (zmiana)</b> „Podatek dochodowy”	Zmiany dają firmom tymczasowe zwolnienie z rozliczania podatku odroczonego wynikającego z międzynarodowej reformy podatkowej Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”). W grudniu 2021 r. OECD opublikowała modelowe zasady filaru drugiego, aby zapewnić, że duże międzynarodowe firmy będą podlegać minimalnej stawce podatkowej w wysokości 15%. Zmiany do MSR 12 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• wyjątek od wymogów MSR 12 polegający na tym, że jednostka nie rozpoznaje i nie ujawnia informacji o aktywach i zobowiązaniach z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z podatkiem dochodowym w drugim filarze OECD. Jednostka musi ujawnić, że zastosowała wyjątek,</li> <li>• wymóg ujawnienia, zgodnie z którym jednostka musi osobno ujawnić swoje bieżące obciążenie podatkowe (dochód) związane z podatkami dochodowymi z drugiego filaru,</li> <li>• wymóg ujawnienia informacji, który stanowi, że w okresach, w których przepisy dotyczące drugiego filaru zostały uchwalone, ale jeszcze nie weszły w życie, jednostka ujawnia znane lub dające się racjonalnie oszacować informacje, które pomagają użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ekspozycję jednostki na podatek dochodowy dotyczący drugiego filaru wynikający z tych przepisów,</li> <li>• wymóg zastosowania wyjątku przez jednostkę oraz wymóg ujawnienia faktu zastosowania wyjątku niezwłocznie po wydaniu zmian oraz retrospektywnie zgodnie z MSR 8. Pozostałe wymogi w zakresie ujawnień są wymagane dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później.</li> </ul> Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 7 (zmiana)</b> „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz <b>MSSF 7 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany do MSR 7 oraz MSSF 7 „Umowy finansowania dostawców” obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• nie definiują umów finansowania dostawców. Zamiast tego zmiany opisują cechy umowy, w przypadku której jednostka jest zobowiązana do przekazania informacji. Zmiany zwracają uwagę, że umowy, które są wyłącznie wsparciem kredytowym dla jednostki lub instrumentami wykorzystywanymi przez jednostkę do bezpośredniego uregulowania należnych kwot z dostawcą, nie są umowami finansowania dostawców,</li> <li>• jednostki będą musiały ujawnić w notach informacje, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenić, w jaki sposób umowy finansowania dostawców wpływają na zobowiązania i przepływy pieniężne jednostki oraz zrozumieć wpływ umów finansowania dostawców na ekspozycję jednostki na ryzyko płynności oraz w jaki sposób jednostka mogłaby uciec, gdyby umowy nie były już dla niej dostępne,</li> <li>• dodanie do MSR 7 wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ warunków umów finansowania dostawców,</li> <li>➢ dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego:                                     <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte,</li> <li>b) wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania,</li> <li>c) zakres terminów płatności zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a) i porównywalnych zobowiązań handlowych, które nie są częścią umowy finansowania dostawcy, oraz</li> </ol> </li> <li>➢ rodzaju i skutków niegotówkowych zmian wartości bilansowej zobowiązań finansowych będących częścią umowy,</li> </ul> </li> <li>• dodanie umów finansowania dostawców jako przykład w ramach wymogów dotyczących ujawniania informacji o ryzyku płynności w MSSF 7.</li> </ul> Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie	Bank uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

### 3.4 Inne oczekiwane zmiany w przepisach

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

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

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

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

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

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

## 4. Istotne zasady rachunkowości

### Informacje ogólne

Śródroczne skrócone jednostkowe 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 Bank działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego.

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

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

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 3.2 oraz Nota 3.3). W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

### Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku Bank dokonał zmian zasad rachunkowości w sposobie prezentacji w rachunku zysków i strat przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających, ujmując je łącznie z odsetkami od pozycji zabezpieczanych.

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

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

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	2 904 262	-681	2 903 581
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 935 647	-39 409	2 896 238
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 762 334	-32 810	2 729 524
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	173 313	-6 599	166 714
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-31 385	38 728	7 343
Koszty z tytułu odsetek	-424 208	681	-423 527

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	5 038 247	294	5 038 541
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 997 728	29 576	5 027 304
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 687 693	44 206	4 731 899
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	310 035	-14 630	295 405
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40 519	-29 282	11 237
Koszty z tytułu odsetek	-567 453	-294	-567 747

## 5. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego skróconego jednostkowego 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 Bank i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

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

Istotne szacunki księgowe dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i ustalenia wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych.

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

**Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe**

Na każdy dzień bilansowy Bank 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, Bank 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 Bank ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Bank ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

Bank, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia instrumenty finansowych indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Banku 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 Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Banku 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. Bank 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.

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych została zaprezentowana w Nocie 32.1.

**Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)**

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

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank 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 Bank 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 czerwca 2023 roku Bank nie stwierdził konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy.

**Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

Biorąc pod uwagę niekorzystną linię orzeczniczą dotyczącą walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz stosunkowo krótki okres danych historycznych dotyczących pozwów sądowych związanych z wyżej wymienionymi kredytami, oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Bank 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 32.2.



**Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

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

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

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Bank 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 28.

**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 2022 roku.

**Koszty modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych w zakresie możliwego zawieszenia spłaty**

W związku z wejściem w życie w 2022 roku ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Bank szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 6.

## 6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

### Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2023			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 823 246	518 492	-	4 341 738
Kredyty i pożyczki	2 892 537	5 077	-	2 897 614
Lokaty w bankach	201 012	-	-	201 012
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	99 410	-	-	99 410
Dłużne papiery wartościowe	630 287	513 415	-	1 143 702
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11 309	11 309
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	4 785	4 785
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	6 524	6 524
<b>Razem</b>	<b>3 823 246</b>	<b>518 492</b>	<b>11 309</b>	<b>4 353 047</b>

	I PÓŁROCZE 2023			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	7 338 303	1 017 591	-	8 355 894
Kredyty i pożyczki	5 622 393	10 925	-	5 633 318
Lokaty w bankach	389 145	-	-	389 145
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	181 068	-	-	181 068
Dłużne papiery wartościowe	1 145 697	1 006 666	-	2 152 363
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	23 137	23 137
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	9 134	9 134
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	14 003	14 003
<b>Razem</b>	<b>7 338 303</b>	<b>1 017 591</b>	<b>23 137</b>	<b>8 379 031</b>

**Przychody z tytułu odsetek**

	II 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	2 729 524	166 714	-	2 896 238
Kredyty i pożyczki	2 298 955	5 653	-	2 304 608
Lokaty w bankach	112 668	-	-	112 668
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	54 172	-	-	54 172
Dłużne papiery wartościowe	263 729	161 061	-	424 790
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7 343	7 343
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	2 423	2 423
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	4 920	4 920
<b>Razem</b>	<b>2 729 524</b>	<b>166 714</b>	<b>7 343</b>	<b>2 903 581</b>

	I PÓŁROCZE 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	4 731 899	295 405	-	5 027 304
Kredyty i pożyczki	4 036 544	8 328	-	4 044 872
Lokaty w bankach	150 667	-	-	150 667
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	78 405	-	-	78 405
Dłużne papiery wartościowe	466 283	287 077	-	753 360
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11 237	11 237
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 827	3 827
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	7 410	7 410
<b>Razem</b>	<b>4 731 899</b>	<b>295 405</b>	<b>11 237</b>	<b>5 038 541</b>

**Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych**

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji ww. szacunków w odniesieniu do:

- 1) stanu aktualnego na datę bilansową portfela objętego ww. uprawnieniami tj. wolumenu umów kredytowych, które spełniają kryteria do skorzystania z uprawnień w II połowie 2023 roku,
- 2) oczekiwanego poziomu wskaźnika partycypacji (skorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na kolejne miesiące 2023 roku, tj. biorąc pod uwagę dotychczasową partycypację (poziom partycypacji w ujęciu wolumenu kredytów 69% na dzień 30 czerwca 2023 roku) oraz obserwowane trendy, Bank oszacował wskaźnik partycypacji na rok 2023 na poziomie 72%,
- 3) przeznaczenia przez kredytobiorców korzystających z wakacji kredytowych 60% kwot zawieszonych płatności na przedterminową spłatę kredytu (względem zakładanego dotychczas poziomu 50%).

Bank podtrzymał pierwotnie przyjęte szacunki w odniesieniu do wykorzystania maksymalnego przewidzianego w Ustawie okresu zawieszenia spłat.

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

#### Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2023	I PÓLROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓLROCZE 2022
Depozyty klientów	-1 210 910	-2 329 140	-260 547	-338 593
Depozyty innych banków	-21 037	-42 560	-27 494	-37 019
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-105 847	-156 439	-59 859	-90 026
Kredyty i pożyczki	-5 025	-10 093	-1 952	-2 966
Leasing	-5 074	-9 392	-3 561	-6 750
Dłużne papiery wartościowe	-97 032	-230 076	-70 114	-92 393
<b>Razem</b>	<b>-1 444 925</b>	<b>-2 777 700</b>	<b>-423 527</b>	<b>-567 747</b>

## 7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

#### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2023	I PÓLROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓLROCZE 2022
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	145 705	307 536	184 102	379 198
Karty płatnicze	203 951	399 863	187 310	352 034
Kredyty i pożyczki	114 952	209 725	98 018	177 388
Marża na transakcjach walutowych z klientami	185 501	361 053	188 330	372 466
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	40 514	79 314	39 474	73 688
Operacje papierami wartościowymi	38 825	76 681	27 212	60 311
Działalność powiemicza	17 043	34 111	18 856	38 776
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	21 670	44 000	23 575	45 170
Pozostałe	22 539	45 973	23 342	46 989
<b>Razem</b>	<b>790 700</b>	<b>1 558 256</b>	<b>790 219</b>	<b>1 546 020</b>

#### Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2023	I PÓLROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓLROCZE 2022
Karty płatnicze	-124 580	-242 357	-110 821	-203 063
Przelewy i przekazy	-5 967	-13 067	-6 489	-12 464
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13 766	-30 672	-11 878	-25 445
Usługi pośrednictwa	-24 317	-49 017	-12 967	-24 085
Działalność powiemicza	-5 328	-10 409	-6 066	-12 656
Obsługa rachunków bankowych	-1 407	-2 598	-1 443	-2 519
Pozostałe	-8 630	-15 926	-6 737	-12 015
<b>Razem</b>	<b>-183 995</b>	<b>-364 046</b>	<b>-156 401</b>	<b>-292 247</b>

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

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-3 410	-2 364	1 478	618
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 787	25 268	-21 628	-17 657
Wynik z pozycji wymiany	94 389	177 538	-33 453	16 304
Wynik z instrumentów pochodnych	33 631	88 182	16 195	10 981
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	8 689	12 812	-4 680	-4 119
<b>Razem</b>	<b>143 086</b>	<b>301 436</b>	<b>-42 088</b>	<b>6 127</b>

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

### Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 971	12 234	3 236	4 190
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 381	11 519	2 864	8 207
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	57	64
<b>Razem</b>	<b>16 352</b>	<b>23 753</b>	<b>6 157</b>	<b>12 461</b>

### Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-3 681	-13 909	-13 252	-23 764
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-105	-181	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-40	-69	-	-2
<b>Razem</b>	<b>-3 826</b>	<b>-14 159</b>	<b>-13 252</b>	<b>-23 766</b>

<b>Zrealizowany zysk / strata netto</b>	<b>12 526</b>	<b>9 594</b>	<b>-7 095</b>	<b>-11 305</b>
-----------------------------------------	---------------	--------------	---------------	----------------

## 10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Należności od banków i banku centralnego	1 295	287	-12 160	-15 631
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-174 527	-309 051	-460 542	-617 545
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-59 332	-34 642	-298 366	-307 956
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	578	-6 962	-597	-46
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 561	2 820	-946	-37
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 969	12 216	-3 696	9 977
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-97 431	-62 440	6 375	8 205
<b>Razem</b>	<b>-254 555</b>	<b>-363 130</b>	<b>-471 566</b>	<b>-615 077</b>

(\*) W roku 2023 Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 264 458 tys. złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 8 550 tys. złotych.

## 11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	6 408	7 391	4 225	6 501
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	9 278	17 945	8 667	17 138
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	1 751	4 180	1 568	5 496
Przychody uboczne	3 221	18 669	1 488	5 877
Odzyskane koszty windykacji	2 931	7 827	3 994	9 384
Pozostałe	1 007	3 781	1 623	4 565
<b>Razem</b>	<b>24 596</b>	<b>59 793</b>	<b>21 565</b>	<b>48 961</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	9 661	9 661	-24 634	-26 799
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-49 754	-118 690	-103 409	-108 078
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-9 475	-16 581	-6 780	-14 788
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-387	-523	-156	-224
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5 358	-10 244	-4 834	-8 984
Koszty uboczne	-852	-2 079	-2 223	-4 091
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spomych	-5 893	-10 821	-2 441	-4 158
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-257	-228	-47 330	-47 385
Odszkodowania, kary i grzywny	-360	-795	483	-1 058
Pozostałe	-1 320	-10 758	-5 693	-9 544
<b>Razem</b>	<b>-63 995</b>	<b>-161 058</b>	<b>-197 017</b>	<b>-225 109</b>

(\*) 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 28).

## 12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Wynagrodzenia	-536 446	-984 689	-430 297	-847 227
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-99 023	-180 691	-77 073	-148 182
Koszty płatności na bazie akcji	-5 772	-11 544	-5 405	-10 531
<b>Razem</b>	<b>-641 241</b>	<b>-1 176 924</b>	<b>-512 775</b>	<b>-1 005 940</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Koszty rzeczowe	-299 974	-617 914	-357 690	-567 375
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-217 664	-436 987	-214 375	-416 133
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-440 302	-440 302
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-	-188 215	-57 040	-321 707
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-188 215	-	-207 627
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-57 040	-114 080
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-29 564	-	-26 407
Pozostałe podatki i opłaty	-8 702	-20 298	-8 628	-17 130
<b>Razem</b>	<b>-526 340</b>	<b>-1 292 978</b>	<b>-1 078 035</b>	<b>-1 789 054</b>

### Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-77 641	-153 829	-75 479	-152 278
Wartości niematerialne	-68 560	-137 053	-53 442	-142 712
<b>Razem</b>	<b>-146 201</b>	<b>-290 882</b>	<b>-128 921</b>	<b>-294 990</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja</b>	<b>-1 313 782</b>	<b>-2 760 784</b>	<b>-1 719 731</b>	<b>-3 089 984</b>
-------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

## 13. Podatek dochodowy

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-468 680</b>	<b>-968 198</b>	<b>-9 464</b>	<b>-9 761</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-478 098	-977 343	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	10 221	10 221	-8 855	-8 855
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-803	-1 076	-609	-906
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>29 923</b>	<b>84 700</b>	<b>-271 957</b>	<b>-581 492</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	29 923	84 700	-271 957	-581 492
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat</b>	<b>-438 757</b>	<b>-883 498</b>	<b>-281 421</b>	<b>-591 253</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Podatek bieżący dochodowy</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-124 715</b>	<b>-343 639</b>	<b>307 762</b>	<b>608 494</b>
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-100 180	-231 872	231 591	419 326
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-30 780	-107 971	68 737	176 735
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-130 960</b>	<b>-339 843</b>	<b>300 328</b>	<b>596 061</b>
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>6 245</b>	<b>-3 796</b>	<b>7 434</b>	<b>12 433</b>
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 173	-8 868	10 777	15 776
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	5 072	5 072	-3 343	-3 343
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-563 472</b>	<b>-1 227 137</b>	<b>26 341</b>	<b>17 241</b>

## 14. Zysk netto przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Zysk netto	1 861 355	3 235 021	628 658	1 460 512
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	7,10	12,33	2,39	5,56

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2023 roku oraz na 30 czerwca 2022 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające.

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Zysk netto	1 861 355	3 235 021	628 658	1 460 512
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	7,10	12,33	2,39	5,56

## 15. Dywidendy

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

## 16. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.06.2023	31.12.2022
Gotówka	3 815 099	4 316 723
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	6 102 473	7 935 484
Lokaty	-	1 190 408
Pozostałe należności	86	110
<b>Razem brutto</b>	<b>9 917 658</b>	<b>13 442 725</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 931	-7 821
<b>Razem netto</b>	<b>9 911 727</b>	<b>13 434 904</b>

## 17. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	693 215	946 452
Lokaty międzybankowe	5 024 129	668 335
Kredyty i pożyczki	668 158	381 114
Zabezpieczenia pieniężne	909 629	2 159 979
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	199 857	755 684
Pozostałe	139 625	511 305
<b>Razem brutto</b>	<b>7 634 613</b>	<b>5 422 869</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-22 334	-21 210
<b>Razem netto</b>	<b>7 612 279</b>	<b>5 401 659</b>



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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2023	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	10 183 282	10 009 830
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	37 658	40 034
Opcje	84 475	91 986
Pozostałe	2 594	706
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	111 388	161 758
Forwardy walutowe	476 478	337 179
Swapy walutowe (FX-Swap)	495 654	398 975
Opcje walutowe i na złoto	16 518	33 856
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1 111	1 107
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	15 761	15 742
Pozostałe	322 091	286 718
<b>Razem</b>	<b>11 747 010</b>	<b>11 377 891</b>
31.12.2022		
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	13 486 595	13 347 045
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	40 125	36 501
Opcje	98 847	109 757
Pozostałe	4 541	183
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	192 004	790 078
Forwardy walutowe	467 135	316 513
Swapy walutowe (FX-Swap)	353 402	469 236
Opcje walutowe i na złoto	49 910	38 713
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1 810	1 804
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	-	-
Pozostałe	439 726	428 721
<b>Razem</b>	<b>15 134 095</b>	<b>15 538 551</b>

## 19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2023			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	70 998 848	50 072	7 953	71 056 873
Kredyty w rachunku bieżącym	16 240 253	-	-	16 240 253
Kredyty operacyjne	16 485 697	-	7 751	16 493 448
Kredyty na inwestycje	27 098 897	110 395	9 323	27 218 615
Kredyty gotówkowe	13 078 146	-	-	13 078 146
Należności z tytułu kart płatniczych	1 142 336	-	-	1 142 336
Należności faktoringowe	2 378 140	-	-	2 378 140
Pozostałe kredyty i pożyczki	3 756 201	-	174 119	3 930 320
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 344 419	-	-	3 344 419
Pozostałe	121 479	-	-	121 479
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>154 644 416</b>	<b>160 467</b>	<b>199 146</b>	<b>155 004 029</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-9 490 852	-	-	-9 490 852
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>145 153 564</b>	<b>160 467</b>	<b>199 146</b>	<b>145 513 177</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 656 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 550 703 tys. złotych.

	31.12.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	72 086 231	49 685	9 262	72 145 178
Kredyty w rachunku bieżącym	15 075 455	-	-	15 075 455
Kredyty operacyjne	14 639 351	-	11 647	14 650 998
Kredyty na inwestycje	26 768 715	253 697	11 396	27 033 808
Kredyty gotówkowe	12 767 146	-	-	12 767 146
Należności z tytułu kart płatniczych	1 090 998	-	-	1 090 998
Należności faktoringowe	2 526 639	-	-	2 526 639
Pozostałe kredyty i pożyczki	5 148 383	-	151 615	5 299 998
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 337 846	-	-	1 337 846
Pozostałe	37 490	-	-	37 490
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>151 478 254</b>	<b>303 382</b>	<b>183 920</b>	<b>151 965 556</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-9 539 854	-	-	-9 539 854
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>141 938 400</b>	<b>303 382</b>	<b>183 920</b>	<b>142 425 702</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 476 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 574 873 tys. złotych.

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej**

	30.06.2023					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	79 449 751	-5 694 959	73 754 792	160 467	15 650	73 930 909
Należności od ludności	73 761 475	-3 783 204	69 978 271	-	174 120	70 152 391
Należności od jednostek budżetowych	1 433 190	-12 689	1 420 501	-	9 376	1 429 877
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>154 644 416</b>	<b>-9 490 852</b>	<b>145 153 564</b>	<b>160 467</b>	<b>199 146</b>	<b>145 513 177</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 656 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 550 703 tys. złotych.

	31.12.2022					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	75 210 415	-5 655 908	69 554 507	303 382	18 218	69 876 107
Należności od ludności	74 834 753	-3 762 914	71 071 839	-	151 615	71 223 454
Należności od jednostek budżetowych	1 433 086	-121 032	1 312 054	-	14 087	1 326 141
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>151 478 254</b>	<b>-9 539 854</b>	<b>141 938 400</b>	<b>303 382</b>	<b>183 920</b>	<b>142 425 702</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 476 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 574 873 tys. złotych.

## 20. Papiery wartościowe

	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 641 886	1 756 649
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74 788 312	62 459 489
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 704 569	21 385 872
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	8 166	2 268
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	398 526	359 659
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	199 555	187 189
<b>Razem</b>	<b>92 741 014</b>	<b>86 151 126</b>

### Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 268 308	673 701
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	1 268 308	673 701
Papiery wartościowe emitowane przez banki	15 528	30 483
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	357 823	1 052 036
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	227	429
<b>Razem</b>	<b>1 641 886</b>	<b>1 756 649</b>

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	33 739 431	27 797 030
bony skarbowe	5 047 524	3 033 902
obligacje skarbowe	28 691 907	24 763 128
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	14 063 270	12 245 549
Papiery wartościowe emitowane przez banki	13 188 482	9 819 420
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	10 001 176	8 880 773
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 795 953	3 716 717
<b>Razem</b>	<b>74 788 312</b>	<b>62 459 489</b>
utrata wartości aktywów	-177 103	-154 426

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	6 632 746	7 670 730
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	6 383 370	7 422 162
pozostałe	249 376	248 568
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	998 700	998 900
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 396 230	4 338 025
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	3 292 056	6 788 055
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 384 837	1 590 162
<b>Razem</b>	<b>15 704 569</b>	<b>21 385 872</b>
utrata wartości aktywów (*)	-56 182	-68 494

(\*) 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**

	30.06.2023	31.12.2022
Akcje	8 166	2 268
<b>Razem</b>	<b>8 166</b>	<b>2 268</b>

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

	30.06.2023	31.12.2022
Akcje	398 526	359 659
<b>Razem</b>	<b>398 526</b>	<b>359 659</b>

**Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

	30.06.2023	31.12.2022
Akcje	199 555	187 189
<b>Razem</b>	<b>199 555</b>	<b>187 189</b>

## 21. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2023	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)	127 732	111 161	127 710
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 089 882	1 134 075	1 091 651
<b>Razem</b>		<b>1 217 614</b>	<b>1 245 236</b>	<b>1 219 361</b>

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2022	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)	50 923	56 393	50 942
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	878 603	914 446	879 014
<b>Razem</b>		<b>929 526</b>	<b>970 839</b>	<b>929 956</b>

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

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2023	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	743 749	710 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	313 202	300 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	607 592	650 000	369 148
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	6 528 839	6 647 643	-
Inne kredyty	obligacje	200 031	202 700	196 489
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	32 005	32 005	-
Transakcje pochodne	obligacje	22 649	22 561	7 174
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	obligacje	26 067	31 152	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2022	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	741 156	710 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	310 489	300 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	612 707	650 000	369 148
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	6 482 909	6 647 643	-
Inne kredyty	obligacje	275 753	283 900	206 521
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	36 334	36 334	-
Transakcje pochodne	obligacje	37 314	36 453	14 655
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	obligacje	28 195	32 829	-

## 22. Wartości niematerialne

	30.06.2023	31.12.2022
Wartości niematerialne, w tym:	1 384 160	1 354 242
koszty prac rozwojowych	49 370	2 444
patenty i licencje	725 774	789 942
inne	2 614	3 239
nakłady na wartości niematerialne	606 402	558 617
Wartość firmy	53 539	53 539
<b>Razem</b>	<b>1 437 699</b>	<b>1 407 781</b>

## 23. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	1 577 569	1 375 768
grunty i budynki	1 065 070	880 256
maszyny i urządzenia	337 995	332 833
środki transportu	71 836	64 717
inne	102 668	97 962
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	94 263	125 301
<b>Razem</b>	<b>1 671 832</b>	<b>1 501 069</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 320 353 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 147 660 tys. złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wynosi 2 539 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 32 603 tys. złotych).

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

### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2023 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 9 352 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku – 11 815 tys. złotych).

## 24. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	1 128 257	827 572
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 812 038	2 468 196
Otrzymane kredyty i pożyczki	710 336	697 089
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	127 710	50 942
Pozostałe	107 237	90 790
Zobowiązania z tytułu leasingu	3	29
<b>Razem</b>	<b>3 885 581</b>	<b>4 134 618</b>

## 25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	592 191	874 591
obligacje skarbowe	592 191	874 591
<b>Razem</b>	<b>592 191</b>	<b>874 591</b>

## 26. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	80 424 293	77 029 968
środki na rachunkach bieżących	61 448 705	58 156 522
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	18 975 588	18 873 446
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	12 337 911	13 758 619
środki na rachunkach bieżących	10 510 647	12 158 968
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	1 827 264	1 599 651
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	127 449 044	118 671 766
środki na rachunkach bieżących	91 636 140	87 558 793
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	35 812 904	31 112 973
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 091 651	879 014
Pozostałe	314 456	341 984
Zobowiązania z tytułu leasingu	510 794	307 226
<b>Razem</b>	<b>222 128 149</b>	<b>210 988 577</b>

## 27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu obligacji	767 117	-
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	416 520	5 893 923
<b>Razem</b>	<b>1 183 637</b>	<b>5 893 923</b>

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

## 28. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2023	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>537 484</b>	<b>10 864</b>	<b>238 993</b>	<b>449 402</b>	<b>157 325</b>	<b>1 394 068</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	119 084	-	42 412	270 590	11 544	443 630
Wykorzystanie rezerw	-30 076	-2 662	-5 170	-	-13 638	-51 546
Rozwiązanie rezerw	-10 054	-	-	-208 150	-	-218 204
Różnice kursowe	34	-	-	-5 424	-	-5 390
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>616 472</b>	<b>8 202</b>	<b>276 235</b>	<b>506 418</b>	<b>155 231</b>	<b>1 562 558</b>
Krótkoterminowe	2 388	8 202	21 545	91 476	-	123 611
Długoterminowe	614 084	-	254 690	414 942	155 231	1 438 947

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 535 212 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 23 027 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2023 roku.

2022	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>194 272</b>	<b>17 330</b>	<b>235 170</b>	<b>440 795</b>	<b>48 420</b>	<b>935 987</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	373 707	-	23 616	345 584	133 064	875 971
Wykorzystanie rezerw	-22 852	-6 466	-30 332	-	-24 159	-83 809
Rozwiązanie rezerw	-9 243	-	-	-344 218	-	-353 461
Różnice kursowe	1 600	-	-	7 241	-	8 841
Inne zmiany	-	-	10 539	-	-	10 539
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>537 484</b>	<b>10 864</b>	<b>238 993</b>	<b>449 402</b>	<b>157 325</b>	<b>1 394 068</b>
Krótkoterminowe	3 975	10 864	6 390	111 519	-	132 748
Długoterminowe	533 509	-	232 603	337 883	157 325	1 261 320

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 425 273 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 35 220 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2022 roku.



## 29. Zobowiązania i aktywa warunkowe

### Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2023 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

- 1) w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):
  - z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 3 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu; wartość przedmiotu sporu 86 703 762 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
  - z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
  - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w kwocie 35 524 206,00 złotych jako możliwe,
  - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia; wartość przedmiotu sporu 30 469 753,05 złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
  - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda, wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe;
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Banku):
  - 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,
  - 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 I półroczu 2023 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2023 roku wynosi 616 472 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku 537 484 tys. złotych).

**Udzielone zobowiązania finansowe**

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	2 278 243	1 392 384
na rzecz klientów	47 819 565	56 950 590
na rzecz podmiotów budżetowych	975 552	726 549
<b>Razem</b>	<b>51 073 360</b>	<b>59 069 523</b>

**Udzielone zobowiązania gwarancyjne**

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	2 706 513	4 052 845
gwarancje	2 486 323	3 027 225
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	1 000 000
poręczenia	203 000	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	17 190	25 620
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	23 133 877	23 860 227
gwarancje	12 415 915	13 197 129
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 079 877	2 222 671
poręczenia	8 638 085	8 440 427
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 257 858	958 663
gwarancje	22 891	23 106
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 234 967	935 557
<b>Razem</b>	<b>27 098 248</b>	<b>28 871 735</b>

**Otrzymane zobowiązania pozabilansowe**

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Finansowe, w tym:	245 537	1 419 903
od banków	245 537	252 701
od klientów	-	1 167 202
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	29 973 439	40 119 313
od banków	14 317 144	13 767 719
od klientów	12 550 691	13 698 895
od podmiotów budżetowych	3 105 604	12 652 699
<b>Razem</b>	<b>30 218 976</b>	<b>41 539 216</b>

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

## 30. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2023	30.06.2022
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 911 727	12 844 772
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	6 908 411	9 926 406
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>16 820 138</b>	<b>22 771 178</b>

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2023 roku 6 096 543 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2022 roku 8 217 908 tys. złotych).

## 31. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

**Transakcje z podmiotami powiązanymi**

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	25	-	1 066	2 078	202 095	-	284 518
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	5 538	-	139	9 573	268 427	1 867	-
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	131 812	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 407 887	906 208	5 991	-	59 057	5 223	1 465
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 981 752	388 646	-	-	828	-	669
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	2	54 507	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	752	39 038	-	5 766
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	13 228	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	960 998	1 097 354	15 979	-	14 085	5 359	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	25 758	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	14 596	-	8 355
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	-	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	47 654	2 680	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	28 158	174 303	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	5 756	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	21	49 529	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>7 350 637</b>	<b>2 392 208</b>	<b>21 970</b>	<b>82 817</b>	<b>585 177</b>	<b>10 582</b>	<b>16 255</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 370	-	-	-	8 756	-	-
<b>Razem</b>	<b>7 358 570</b>	<b>2 392 208</b>	<b>23 175</b>	<b>94 468</b>	<b>1 064 455</b>	<b>12 449</b>	<b>300 773</b>

## Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	8	-	3 991	27	185 051	-	5
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3 881	-	2 532	50	235 905	2 185	8
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	142 815	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 588 304	2 947 383	2 360	-	38	7 847	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 102 006	2 182 690	-	-	6 783	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	1	53 451	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	1 443	42 638	-	5 689
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	14 769	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	837 501	1 234 790	43 901	-	92	10 975	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	25 400	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	18 679	-	9 572
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	940	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	5 691	15 285	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	8 404	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	11	36 624	-	34
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>3 536 782</b>	<b>6 364 863</b>	<b>46 261</b>	<b>13 376</b>	<b>365 918</b>	<b>18 822</b>	<b>15 295</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 065	-	-	-	8 566	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 541 736</b>	<b>6 364 863</b>	<b>52 784</b>	<b>13 453</b>	<b>795 440</b>	<b>21 007</b>	<b>15 308</b>

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-933	-9 428	12 781	-269	945	-4 365
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	167	-10 820	13 088	-169	440	-23 343
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-4 379	4	-	26	-100
Pekao Leasing Sp. z o.o.	126 127	-2 197	9 647	-	5 286	-10
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	91 966	-315	4 776	-	301	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1 178	5	-	3	-
Centrum Kart S.A.	-	-489	871	-	4 730	-30 812
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-236	39	-	55	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	75 916	-224	483	-	509	-2 775
Pekao Direct Sp. z o.o.	-222	-	4	-27 136	1 191	-28 160
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-521	3	-	3	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-46	9	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-2 611	30 063	-	3	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	42	-	41	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-325	161	-28	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>293 787</b>	<b>-12 521</b>	<b>46 107</b>	<b>-27 164</b>	<b>12 148</b>	<b>-61 857</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	59	-216	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>293 080</b>	<b>-32 985</b>	<b>71 976</b>	<b>-27 602</b>	<b>13 533</b>	<b>-89 565</b>

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-908	-2 266	8 999	-132	1 047	-644
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	94	-1 501	9 870	-157	1 140	-12 418
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1 446	270	-	9	-103
Pekao Leasing Sp. z o.o.	57 631	-1 832	9 913	-	675	-7 072
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	43 128	-188	5 278	-	315	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-204	86	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-	719	-	4 667	-31 073
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-17	116	-	36	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	41 597	-150	925	-	556	-3 651
Pekao Direct Sp. z o.o.	-197	-	5	-15 077	1 069	-24 674
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	43	-	3	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-1	9	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-552	37 633	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	6	-	14	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	151	-	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>142 159</b>	<b>-4 390</b>	<b>55 154</b>	<b>-15 077</b>	<b>7 348</b>	<b>-66 573</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	22	-6	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>141 367</b>	<b>-8 163</b>	<b>74 023</b>	<b>-15 366</b>	<b>9 535</b>	<b>-79 635</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	7 695	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12 516	10 046	-	-
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Investment Banking S.A.	68	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 401 336	10 681 638	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 285 453	3 734 505	-	-
Centrum Kart S.A.	50	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	60	938	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	783 625	1 300 284	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	60	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	127	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>5 470 779</b>	<b>15 721 865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	349	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 491 339</b>	<b>15 746 911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 028	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	9 566	10 046	-	-
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Investment Banking S.A.	69	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 785 885	10 125 919	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 537 290	4 361 159	-	-
Centrum Kart S.A.	54	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	60	989	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	919 474	2 300 299	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	61	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	128	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>8 243 021</b>	<b>16 792 866</b>	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 382	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 256 997</b>	<b>16 817 912</b>	-	-

### Transakcje ze Skarbem Państwa

Transakcje Banku ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych (Nota 20) oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązanymi.

Bank korzysta ze zwolnienia przewidzianego przez MSR 24 „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych” paragraf 25 i nie ujawnia bardziej szczegółowych informacji w odniesieniu do transakcji z powyższym podmiotem i podmiotami z nim powiązanymi.

### Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022
<b>Zarząd Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	5 878	5 268
Świadczenia długoterminowe (**)	2 528	1 989
Płatności na bazie akcji (***)	2 468	1 951
<b>Razem</b>	<b>10 874</b>	<b>9 208</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	899	746
<b>Razem</b>	<b>899</b>	<b>746</b>

(\*) 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 czerwca 2023 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

## 32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

### 32.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

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,

Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za 2022 rok.

Dodatkowo Bank wydał wytyczne dotyczące oceny transakcji z podmiotami powiązanymi 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 związku z trwającym od 2022 roku atakiem zbrojnym Rosji na Ukrainę Bank identyfikuje następujące zagrożenia w obszarze ryzyka kredytowego:

- 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 czerwca 2023 roku bilansowa ekspozycja netto Banku wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 160 milionów złotych (co stanowi 0,10% całkowitej ekspozycji Banku), a na dzień 31 grudnia 2022 r. – 225 mln złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Banku).

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Banku wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku.

30.06.2023	UKRAINA	ROSJA	BIALORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	79 885	79 885
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 844	83	49 823	83 750
<b>Razem brutto</b>	<b>33 844</b>	<b>83</b>	<b>129 708</b>	<b>163 635</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-942	-64	-2 432	-3 438
<b>Razem netto</b>	<b>32 902</b>	<b>19</b>	<b>127 276</b>	<b>160 197</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>				
Udzielone zobowiązania finansowe	99	13	34	146
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	-	-	-
<b>Wartość nominalna razem</b>	<b>99</b>	<b>13</b>	<b>34</b>	<b>146</b>
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-	-	-	-

31.12.2022	UKRAINA	ROSJA	BIALORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	127 674	127 674
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 126	74	62 691	100 891
<b>Razem brutto</b>	<b>38 126</b>	<b>74</b>	<b>190 365</b>	<b>228 565</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-863	-55	-3 039	-3 957
<b>Razem netto</b>	<b>37 263</b>	<b>19</b>	<b>187 326</b>	<b>224 608</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>				
Udzielone zobowiązania finansowe	134	13	31	178
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	70 349	-	70 349
<b>Wartość nominalna razem</b>	<b>134</b>	<b>70 362</b>	<b>31</b>	<b>70 527</b>
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-	-7 035	-	-7 035

W ocenie Banku, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Banku 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 Banku.

### **Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych**

Bank w pierwszym półroczu 2023 roku nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do koszyka 3. W porównaniu z założeniami stosowanymi w 2022 roku, w I półroczu 2023 roku nie wprowadzono zmiany do zasad kalkulacji odpisów aktualizujących. W szczególności Bank nie wprowadził, w stosunku do stanu na koniec 2022, istotnych zmian w zakresie prognozowania jakości portfela i nadal wykorzystuje analizy trendów dla portfeli detalicznych oraz analizę ilościowo/ekspercką dla pozostałych portfeli. Ze względu na niestabilność warunków wewnętrznych i zewnętrznych nadal utrzymuje wysokie prawdopodobieństwo materializacji scenariusza negatywnego (50%).

Utrzymując rozwiązanie wypracowane w 2022 roku Bank wyselekcjonował klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększył na nich poziom PD o 100%. W konsekwencji Bank utrzymuje zwiększony poziom oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 199 milionów złotych dla portfela pracującego kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 12 083 milionów złotych. Analiza branż uwzględniła pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie, wyraźne hamowanie popytu krajowego i inwestycji, obciążenie kosztami odsetkowymi wynikającymi z kredytów i pożyczek (ze względu na wysoki poziom stóp procentowych NBP) oraz zapotrzebowanie poszczególnych gałęzi przetwórstwa przemysłowego. Branże objęte korektą mające największy udział w portfelu kredytowym Banku wg działów PKD to: 77 wynajem i dzierżawa, 49 transport lądowy oraz transport rurociągowy, 41 roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków, 23 produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych, 16 produkcja wyrobów z drewna, korka, słomy (z wyłączeniem mebli), 86 opieka zdrowotna i 93 działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna. Analiza branż uwzględniła pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie.

#### 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 tabelach 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) (w milionach złotych).

30.06.2023	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	-216,1	-903,3	305,5

31.12.2022	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	-212,5	-910,8	294,7

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 czerwca 2023 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	30,1
-5,0%	-94,4	230,0	n/d
-1,0%	-24,7	46,0	n/d
1,0%	17,9	-46,0	n/d
5,0%	90,4	-230,0	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 (*)						
	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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>14 421 047</b>	<b>116</b>	<b>127 674</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>14 548 871</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 893 345	-	-	-	-	5 893 345
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6 485 201	-	-43 131	-	-	-6 528 332
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-172 043	-6	-4 658	-8	3	-176 712
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>13 657 148</b>	<b>110</b>	<b>79 885</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>13 737 172</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>26 779</b>	<b>-</b>	<b>2 251</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>29 031</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-165	-	-122	-	-	-287
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 607	-	-	-	-	8 607
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 209	-	-	-	-	-1 209
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-7 563	-	-122	-	-	-7 685
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-125	-	-354	-	-	-479
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>26 489</b>	<b>-</b>	<b>1 775</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>28 265</b>

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

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO 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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>4 953 960</b>	<b>49 296</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>5 003 296</b>
Transfer do Koszyka 1	11	-11	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7	14	-	-7	-	-
Transfer do Koszyka 3	-127 688	-1	127 687	1	-	-1
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 699 543	-	-	-	5	11 699 548
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 201 989	-49 191	-	-4	-	-2 251 184
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-13	-	-	-13
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	97 217	9	-	-1	-	97 225
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>14 421 047</b>	<b>116</b>	<b>127 674</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>14 548 871</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>7 731</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>7 732</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	19 278	-	1 723	-1	-	21 000
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 271	-	-	-	-	4 271
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 124	-	-	-	-	-1 124
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	16 131	-	1 723	-1	-	17 853
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-542	-	542	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-13	-	-	-13
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	312	-	-1	1	-	312
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>26 779</b>	<b>-</b>	<b>2 251</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>29 031</b>

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

(\*\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 13 tys. złotych.

OGÓŁEM	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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>122 797 921</b>	<b>18 522 695</b>	<b>3 929 766</b>	<b>4 899 573</b>	<b>1 328 299</b>	<b>151 478 254</b>	<b>303 382</b>	<b>-</b>	<b>303 382</b>
Transfer do Koszyka 1	4 485 181	-4 337 207	-26 763	-121 211	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 003 782	5 121 439	-6 351	-111 306	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-533 390	-919 741	728 762	724 369	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	31 221 369	-	-	-	34 401	<b>31 255 770</b>	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-24 007 858	-2 338 540	-676 037	-371 199	-93 470	<b>-27 487 104</b>	-145 962	-	<b>-145 962</b>
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-157 245	-246 638	-29 934	<b>-433 817</b>	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 855	-245	-	-67	46	<b>-2 121</b>	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	489 944	48 775	16	2 687	184	<b>541 606</b>	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-907 657	-232 051	76 029	123 167	232 340	<b>-708 172</b>	3 047	-	<b>3 047</b>
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>128 539 873</b>	<b>15 865 125</b>	<b>3 868 177</b>	<b>4 899 375</b>	<b>1 471 866</b>	<b>154 644 416</b>	<b>160 467</b>	<b>-</b>	<b>160 467</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>828 419</b>	<b>1 227 594</b>	<b>3 183 063</b>	<b>3 537 316</b>	<b>763 462</b>	<b>9 539 854</b>	<b>4 476</b>	<b>-</b>	<b>4 476</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-108 184	126 950	102 728	192 913	-5 356	309 051	-2 820	-	<b>-2 820</b>
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	201 718	-	-	-	2 425	204 143	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-69 259	-39 911	-16 263	-26 668	-10 046	-162 147	-1 654	-	<b>-1 654</b>
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-240 643	166 861	118 991	219 581	2 265	267 055	-1 166	-	<b>-1 166</b>
Transfer do Koszyka 1	197 415	-185 339	-130	-11 946	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-63 462	95 155	-209	-31 484	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-23 113	-122 034	59 955	85 192	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-157 245	-246 638	-29 934	<b>-433 817</b>	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-15 047	-60 483	-306 153	171 479	285 968	75 764	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>816 028</b>	<b>1 081 843</b>	<b>2 882 009</b>	<b>3 696 832</b>	<b>1 014 140</b>	<b>9 490 852</b>	<b>1 656</b>	<b>-</b>	<b>1 656</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 350 595 tys. złotych.

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

(\*\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 550 703 tys. złotych.

(\*\*\*\*) Rozliczenie części wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w I półroczu 2023 roku (szczegóły w Nocie 6).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2023 roku wyniosła 36 161 tys. złotych.

OGÓŁEM	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 (POC)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>118 099 230</b>	<b>23 769 022</b>	<b>4 115 014</b>	<b>3 273 136</b>	<b>951 958</b>	<b>150 208 360</b>	<b>115 140</b>	<b>231 001</b>	<b>346 141</b>
Transfer do Koszyka 1	9 969 697	-9 750 468	-120 135	-99 094	-	-	49 685	-49 685	-
Transfer do Koszyka 2	-9 776 236	10 054 405	-73 238	-204 931	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 070 958	-1 892 161	321 402	2 641 717	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	39 501 486	-	-	-	126 716	39 628 202	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-33 543 277	-3 859 418	-286 141	-498 471	-76 513	-38 263 820	-7 865	-183 260	-191 125
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-292 700	-338 920	-5 113	-636 733	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-4 470	-511	-	-144	-	-5 125	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	-911 337	-91 130	-59	-4 829	-336	-1 007 691	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	533 786	292 956	265 623	131 109	331 587	1 555 061	-3 578	1 944	-1 634
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>122 797 921</b>	<b>18 522 695</b>	<b>3 929 766</b>	<b>4 899 573</b>	<b>1 328 299</b>	<b>151 478 254</b>	<b>303 382</b>	<b>-</b>	<b>303 382</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>578 024</b>	<b>1 037 016</b>	<b>3 233 529</b>	<b>2 210 668</b>	<b>230 661</b>	<b>7 289 898</b>	<b>1 953</b>	<b>4 230</b>	<b>6 183</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-52 711	290 875	20 901	1 599 987	6 401	1 865 453	1 270	-2 977	-1 707
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	259 787	-	-	-	11 175	270 962	1 778	-	1 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-100 859	-68 799	-13 319	-49 265	-4 123	-236 365	-	-1 405	-1 405
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-211 639	359 674	34 220	1 649 252	-651	1 830 856	-508	-1 572	-2 080
Transfer do Koszyka 1	430 370	-373 261	-30 946	-26 163	-	-	1 253	-1 253	-
Transfer do Koszyka 2	-74 713	162 698	-14 670	-73 315	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-194 786	-200 639	21 858	373 567	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-292 700	-338 920	-5 113	-636 733	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	142 235	310 905	245 091	-208 508	531 513	1 021 236	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>828 419</b>	<b>1 227 594</b>	<b>3 183 063</b>	<b>3 537 316</b>	<b>763 462</b>	<b>9 539 854</b>	<b>4 476</b>	<b>-</b>	<b>4 476</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 487 513 tys. złotych.

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

(\*\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 574 873 tys. złotych.

(\*\*\*\*) Ujęcie wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu oraz rozliczenie części tego wyniku w 2022 roku (szczegóły w Nocie 6).

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



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)	Z UTRATĄ ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>58 737 937</b>	<b>10 086 833</b>	<b>3 748 680</b>	<b>1 389 470</b>	<b>1 247 495</b>	<b>75 210 415</b>	<b>303 382</b>	<b>-</b>	<b>303 382</b>
Transfer do Koszyka 1	3 246 435	-3 156 409	-26 763	-63 263	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 325 262	3 344 299	-6 345	-12 692	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-436 646	-586 717	730 001	293 362	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 219 391	-	-	-	21 881	26 241 272	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-18 564 704	-1 634 853	-563 316	-170 868	-81 610	-21 015 351	-145 962	-	-145 962
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-150 990	-86 344	-29 862	-267 196	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 501	6	-	-	51	-1 444	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-869 312	-212 992	70 889	73 753	219 717	-717 945	3 047	-	3 047
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>65 006 338</b>	<b>7 840 167</b>	<b>3 802 156</b>	<b>1 423 418</b>	<b>1 377 672</b>	<b>79 449 751</b>	<b>160 467</b>	<b>-</b>	<b>160 467</b>
<b>ODPIS (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>637 720</b>	<b>346 570</b>	<b>3 009 361</b>	<b>923 053</b>	<b>739 204</b>	<b>5 655 908</b>	<b>4 476</b>	<b>-</b>	<b>4 476</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-6 783	30 522	102 959	-18 988	-3 268	104 442	-2 820	-	-2 820
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	160 010	-	-	-	662	160 672	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-57 490	-20 252	-15 469	-6 506	-8 767	-108 484	-1654	-	-1 654
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-109 303	50 774	118 428	-12 482	4 837	52 254	-1166	-	-1 166
Transfer do Koszyka 1	75 860	-72 869	-130	-2 861	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-49 898	52 157	-203	-2 056	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19 568	-48 514	61 069	7 013	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-150 990	-86 344	-29 862	-267 196	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-18 691	-26 875	-200 099	172 249	275 221	201 805	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>618 640</b>	<b>280 991</b>	<b>2 821 967</b>	<b>992 066</b>	<b>981 295</b>	<b>5 694 959</b>	<b>1 656</b>	<b>-</b>	<b>1 656</b>

(\*) 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)	Z UTRATĄ Z ANALIZY INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL WARTOŚCI)	ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>										
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>52 889 881</b>	<b>9 405 133</b>	<b>3 932 707</b>	<b>987 001</b>	<b>895 810</b>	<b>68 110 532</b>	<b>115 140</b>	<b>231 001</b>	<b>346 141</b>	
Transfer do Koszyka 1	4 156 242	-4 025 883	-120 135	-10 224	-	-	49 685	-49 685	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 473 804	6 547 185	-69 776	-3 605	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-689 110	-221 100	309 248	600 962	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	30 751 014	-	-	-	99 338	30 850 352	150 000	-	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-22 173 388	-1 702 765	-275 755	-129 642	-68 892	-24 350 442	-7 865	-183 260	-191 125	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-282 431	-137 486	-5 098	-425 015	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 754	175	-	1	-	-2 578	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	279 856	84 088	254 822	82 463	326 337	1 027 566	-3 578	1 944	-1 634	-
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>58 737 937</b>	<b>10 086 833</b>	<b>3 748 680</b>	<b>1 389 470</b>	<b>1 247 495</b>	<b>75 210 415</b>	<b>303 382</b>	<b>-</b>	<b>303 382</b>	
<b>ODPIS (*)</b>										
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>441 010</b>	<b>269 399</b>	<b>3 064 631</b>	<b>761 837</b>	<b>212 562</b>	<b>4 749 439</b>	<b>1 953</b>	<b>4 230</b>	<b>6 183</b>	
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	82 868	140 150	13 243	449 714	14 389	700 364	1 270	-2 977	-1 707	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	201 857	-	-	-	6 959	208 816	1 778	-	-	1 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-82 017	-29 868	-13 319	-12 989	-2 149	-140 342	-	-1 405	-1 405	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-36 972	170 018	26 562	462 703	9 579	631 890	-508	-1 572	-2 080	-
Transfer do Koszyka 1	179 615	-148 181	-30 946	-488	-	-	1 253	-1 253	-	-
Transfer do Koszyka 2	-73 295	88 633	-13 461	-1 877	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-127 431	-94 919	17 334	205 016	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-282 431	-137 486	-5 098	-425 015	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	134 953	91 488	240 991	-353 663	517 351	631 120	-	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>637 720</b>	<b>346 570</b>	<b>3 009 361</b>	<b>923 053</b>	<b>739 204</b>	<b>5 655 908</b>	<b>4 476</b>	<b>-</b>	<b>4 476</b>	

(\*) 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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>53 460 320</b>	<b>6 187 685</b>	<b>41 553</b>	<b>2 343 492</b>	<b>49 265</b>	<b>62 082 315</b>
Transfer do Koszyka 1	817 734	-780 067	-	-37 667	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 108 978	1 160 197	-	-51 219	-	-
Transfer do Koszyka 3	-35 365	-190 314	-1 196	226 875	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 900 889	-	-	-	6 308	1 907 197
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 170 667	-340 066	-669	-128 219	-3 251	-3 642 872
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 878	-61 565	-	-65 443
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-152	-12	-	-	-1	-165
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	489 909	48 720	16	2 684	164	541 493
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-93 194	-34 101	2 896	-22 488	4 659	-142 228
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>52 260 496</b>	<b>6 052 042</b>	<b>38 722</b>	<b>2 271 893</b>	<b>57 144</b>	<b>60 680 297</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>58 229</b>	<b>559 668</b>	<b>34 676</b>	<b>1 811 284</b>	<b>19 778</b>	<b>2 483 635</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-57 481	41 074	205	154 622	1 098	139 518
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	275	-	-	-	521	796
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 387	-5 161	-375	-9 865	-784	-17 572
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-56 369	46 235	580	164 487	1 361	156 294
Transfer do Koszyka 1	53 913	-49 042	-	-4 871	-	-
Transfer do Koszyka 2	-545	15 324	-	-14 779	-	-
Transfer do Koszyka 3	-159	-18 551	-1 075	19 785	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 878	-61 565	-	-65 443
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-29	-31 368	2 831	-65 743	3 459	-90 850
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>53 928</b>	<b>517 105</b>	<b>32 759</b>	<b>1 838 733</b>	<b>24 335</b>	<b>2 466 860</b>

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>52 988 858</b>	<b>12 450 355</b>	<b>39 498</b>	<b>1 125 296</b>	<b>35 291</b>	<b>66 639 298</b>
Transfer do Koszyka 1	5 417 234	-5 350 153	-	-67 081	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 798 225	1 955 540	-3 462	-153 853	-	-
Transfer do Koszyka 3	-159 117	-1 499 942	12 108	1 646 951	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 556 695	-	-	-	14 915	4 571 610
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6 907 671	-1 504 043	-7 800	-138 417	-2 633	-8 560 564
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6 873	-58 479	-	-65 352
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-301	-120	-	-8	-1	-430
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	-911 297	-91 044	-59	-4 825	-316	-1 007 541
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	274 144	227 092	8 141	-6 092	2 009	505 294
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>53 460 320</b>	<b>6 187 685</b>	<b>41 553</b>	<b>2 343 492</b>	<b>49 265</b>	<b>62 082 315</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>28 023</b>	<b>449 437</b>	<b>29 276</b>	<b>605 081</b>	<b>15 756</b>	<b>1 127 573</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-135 062	57 084	5 395	1 084 269	-42	1011 644
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 862	-	-	-	2 871	5 733
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 414	-10 682	-	-15 815	-866	-28 777
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-136 510	67 766	5 395	1 100 084	-2 047	1 034 688
Transfer do Koszyka 1	171 958	-159 123	-	-12 835	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	41 630	-1 209	-40 418	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7 613	-40 576	4 510	43 679	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6 873	-58 479	-	-65 352
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	926	211 216	3 577	189 987	4 064	409 770
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>58 229</b>	<b>559 668</b>	<b>34 676</b>	<b>1 811 284</b>	<b>19 778</b>	<b>2 483 635</b>

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>9 394 501</b>	<b>2 132 418</b>	<b>27 428</b>	<b>1 166 558</b>	<b>31 533</b>	<b>12 752 438</b>
Transfer do Koszyka 1	418 624	-398 396	-	-20 228	-	-
Transfer do Koszyka 2	-533 398	580 798	-5	-47 395	-	-
Transfer do Koszyka 3	-61 379	-142 710	-43	204 132	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 889 290	-	-	-	6 212	2 895 502
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 119 256	-356 096	-21	-72 074	-8 609	-2 556 056
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 377	-98 634	-72	-101 083
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-202	-239	-	-67	-4	-512
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6 545	15 401	2 313	71 744	7 976	90 889
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>9 981 635</b>	<b>1 831 176</b>	<b>27 295</b>	<b>1 204 036</b>	<b>37 036</b>	<b>13 081 178</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>130 714</b>	<b>313 714</b>	<b>27 413</b>	<b>802 957</b>	<b>4 481</b>	<b>1 279 279</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-44 078	54 760	-17	57 278	-3 185	64 758
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 209	-	-	-	1 241	42 450
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-10 341	-14 451	-	-10 298	-495	-35 585
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-74 946	69 211	-17	67 576	-3 931	57 893
Transfer do Koszyka 1	67 578	-63 363	-	-4 215	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 854	24 508	-5	-14 649	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3 385	-54 970	-39	58 394	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 377	-98 634	-72	-101 083
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	98	-1 203	2 314	64 895	7 286	73 390
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>141 073</b>	<b>273 446</b>	<b>27 289</b>	<b>866 026</b>	<b>8 510</b>	<b>1 316 344</b>

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>10 501 357</b>	<b>1 775 440</b>	<b>30 776</b>	<b>1 160 820</b>	<b>20 852</b>	<b>13 489 245</b>
Transfer do Koszyka 1	389 528	-367 739	-	-21 789	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 450 939	1 498 412	-	-47 473	-	-
Transfer do Koszyka 3	-222 635	-171 119	46	393 708	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 186 972	-	-	-	12 459	4 199 431
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-4 012 511	-583 258	-2 588	-230 414	-4 988	-4 833 759
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 396	-142 787	-15	-146 198
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 415	-566	-	-137	1	-2 117
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	4 144	-18 752	2 590	54 630	3 224	45 836
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>9 394 501</b>	<b>2 132 418</b>	<b>27 428</b>	<b>1 166 558</b>	<b>31 533</b>	<b>12 752 438</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>103 728</b>	<b>314 039</b>	<b>27 591</b>	<b>843 744</b>	<b>2 344</b>	<b>1 291 446</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	2 327	93 542	2 682	66 002	-7 946	156 607
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	55 044	-	-	-	1 345	56 389
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-17 317	-27 213	-	-20 461	-1 108	-66 099
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-35 400	120 755	2 682	86 463	-8 183	166 317
Transfer do Koszyka 1	78 676	-65 837	-	-12 839	-	-
Transfer do Koszyka 2	-296	31 316	-	-31 020	-	-
Transfer do Koszyka 3	-59 724	-65 145	13	124 856	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 396	-142 787	-15	-146 198
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 003	5 799	523	-44 999	10 098	-22 576
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>130 714</b>	<b>313 714</b>	<b>27 413</b>	<b>802 957</b>	<b>4 481</b>	<b>1 279 279</b>

	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 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
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>62 527 719</b>	<b>69</b>	<b>23 553</b>	<b>62 574</b>	<b>62 613 915</b>	<b>22 200 404</b>	<b>64 071</b>	<b>22 264 475</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	893	-893	-
Transfer do Koszyka 2	-48 973	48 973	-	-	-	-29 414	29 414	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	142 017 511	-	-	-	142 017 511	529 664 609	-	529 664 609
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-129 744 091	-70	-	-	-129 744 161	-535 872 462	-12 902	-535 885 364
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	60 803	10	354	16 983	78 150	747 596	3 135	750 731
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>74 812 969</b>	<b>48 982</b>	<b>23 907</b>	<b>79 557</b>	<b>74 965 415</b>	<b>16 711 626</b>	<b>82 825</b>	<b>16 794 451</b>
<b>ODPIS (**)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>77 953</b>	<b>2</b>	<b>23 553</b>	<b>52 918</b>	<b>154 426</b>	<b>66 914</b>	<b>2 472</b>	<b>69 386</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	6 964	-2	-	-	6 962	-11 384	-832	-12 216
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 126	-	-	-	10 126	4 906	-	4 906
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 280	-	-	-	-4 280	-6 708	-	-6 708
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 118	-2	-	-	1 116	-9 582	-832	-10 414
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	4	-4	-
Transfer do Koszyka 2	-1 856	1 856	-	-	-	-826	826	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-484	-	353	15 846	15 715	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>82 577</b>	<b>1 856</b>	<b>23 906</b>	<b>68 764</b>	<b>177 103</b>	<b>54 708</b>	<b>2 462</b>	<b>57 170</b>

(\*) 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
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>43 824 305</b>	<b>318 725</b>	<b>34 554</b>	<b>38 951</b>	<b>44 216 535</b>	<b>28 408 483</b>	<b>89 027</b>	<b>28 497 510</b>
Transfer do Koszyka 1	80 170	-80 170	-	-	-	25 833	-25 833	-
Transfer do Koszyka 2	-70	70	-	-	-	-16 830	16 830	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	30 430 509	-	-	-	30 430 509	149 636 242	-	149 636 242
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-12 787 545	-238 500	-	-	-13 026 045	-156 589 676	-18 353	-156 608 029
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-12 700	-	-12 700	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	980 350	-56	1 699	23 623	1 005 616	736 352	2 400	738 752
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>62 527 719</b>	<b>69</b>	<b>23 553</b>	<b>62 574</b>	<b>62 613 915</b>	<b>22 200 404</b>	<b>64 071</b>	<b>22 264 475</b>
<b>ODPIS (**)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>60 621</b>	<b>7 625</b>	<b>34 554</b>	<b>29 858</b>	<b>132 658</b>	<b>83 230</b>	<b>3 073</b>	<b>86 303</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	16 603	-7 272	-	-	9 331	-15 752	-1 163	-16 915
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	18 042	-	-	-	18 042	6 022	-	6 022
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 488	-5 196	-	-	-7 684	-24 772	-100	-24 872
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 049	-2 076	-	-	-1 027	2 998	-1 063	1 935
Transfer do Koszyka 1	354	-354	-	-	-	56	-56	-
Transfer do Koszyka 2	-2	2	-	-	-	-619	619	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-12 700	-	-12 700	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	377	1	1 699	23 060	25 137	-1	-1	-2
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>77 953</b>	<b>2</b>	<b>23 553</b>	<b>52 918</b>	<b>154 426</b>	<b>66 914</b>	<b>2 472</b>	<b>69 386</b>

(\*) 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.



## 32.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

### Przyjęta polityka rachunkowości

Bank uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 31 grudnia 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 Bank.

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

W odniesieniu do spłaconego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF Bank stosuje MSR 37 i ujmuje rezerwy alokowane do tej części portfela w pozycji „Rezerwy” oraz „Pozostałe koszty operacyjne”, co zostało zaprezentowane odpowiednio w Nocie 28 oraz Nocie 11.

### 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 czerwca 2023 roku Bank posiadał portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 068,8 milionów złotych (tj. 454,1 milionów CHF) względem 2 302,9 milionów złotych (tj. 483 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2022 roku.

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

	30.06.2023					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>397</b>	<b>563 299</b>	<b>24 573</b>	<b>1 473 599</b>	<b>6 942</b>	<b>2 068 810</b>
ekspozycje denominowane w CHF	397	562 868	24 573	1 473 368	6 942	2 068 148
ekspozycje indeksowane do CHF	-	431	-	231	-	662
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-93</b>	<b>-299 197</b>	<b>-23 209</b>	<b>-1 402 467</b>	<b>-5 724</b>	<b>-1 730 690</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-93	-299 190	-23 209	-1 402 309	-5 724	-1 730 525
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-7	-	-158	-	-165
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>304</b>	<b>264 102</b>	<b>1 364</b>	<b>71 132</b>	<b>1 218</b>	<b>338 120</b>
ekspozycje denominowane w CHF	304	263 678	1 364	71 059	1 218	337 623
ekspozycje indeksowane do CHF	-	424	-	73	-	497

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 550 703 tys. złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 89 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 293 165 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 257 449 tys. złotych).

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

	31.12.2022					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	Z UTRATĄ WARTOŚCI		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>837</b>	<b>677 005</b>	<b>27 528</b>	<b>1 590 582</b>	<b>6 938</b>	<b>2 302 890</b>
ekspozycje denominowane w CHF	837	676 354	27 528	1 590 276	6 938	2 301 933
ekspozycje indeksowane do CHF	-	651	-	306	-	957
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-233</b>	<b>-330 468</b>	<b>-25 810</b>	<b>-1 424 168</b>	<b>-5 280</b>	<b>-1 785 959</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-233	-330 464	-25 810	-1 424 000	-5 280	-1 785 787
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-4	-	-168	-	-172
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>604</b>	<b>346 537</b>	<b>1 718</b>	<b>166 414</b>	<b>1 658</b>	<b>516 931</b>
ekspozycje denominowane w CHF	604	345 890	1 718	166 276	1 658	516 146
ekspozycje indeksowane do CHF	-	647	-	138	-	785

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 574 873 tys. złotych (w tym Koszyk 1 w kwocie 224 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 323 113 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 251 536 tys. złotych).

#### Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) wydał orzeczenie w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank, w którym dokonał wykładni przepisów dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich na kanwie umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE wskazała skutki uznania ewentualnej abuzyjności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzyjności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzyjności 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 abuzyjności 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 zasadnie można mówić o tym, że linia orzecznicza ukształtowała się w sposób niekorzystny, co skutkuje wydawaniem przez sądy wyroków ustalających nieważność umów kredytu i zasądzających na rzecz kredytobiorców zwrot spełnionych przez nich świadczeń.

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

- 1) czy postanowienia abuzywnie 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 kondycji,
- 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 Banku orzeczenie Sądu Najwyższego może mieć doniosłość co do pytań ad. 4)-6), gdyż pozostałe kwestie zostały już przesądzone w orzeczeniach prejudycjalnych wydanych przez TSUE. Dodatkowo trzeba zauważyć, że nie jest pewne, czy i kiedy Izba Cywilna 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 następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

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

Aktualnie ukształtowała się niekorzystna dla Banku linia orzecznicza polegająca na unieważnieniu umów i zasądzeniu zwrotu rat spłaconych przez kredytobiorców.

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

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

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił orzeczenie w sprawie C-520/21, w którym rozstrzygnął pytanie prejudycjalne Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia w Warszawie, I Wydział Cywilny zwrócił się z wnioskiem do TSUE o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym, w którym TSUE zajmie stanowisko w przedmiocie tego czy w przypadku gdy umowa kredytu zawarta przez bank i konsumenta jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy (bank - kapitału kredytu, konsument - rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń.

W przedmiotowym orzeczeniu TSUE stwierdził, że w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

Orzeczenie TSUE z dnia 15 czerwca 2023 roku jest w całości zgodne z wydaną w dniu 16 lutego 2023 r. na podstawie 252 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej opinią Rzecznika Generalnego TSUE w sprawie C-520/21. Przedmiotowy wyrok zamknął drogę do dochodzenia przez banki tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, natomiast w zakresie roszczeń konsumentów wobec banków, TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Na dzień dzisiejszy nie są nam znane takie roszczenia ze strony kredytobiorców, a tym samym ich podstawa prawna, zakres czy charakter.

Do dnia 30 czerwca 2023 roku przeciwko Bankowi toczyło się 3 812 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 1 165 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2022 roku liczba spraw wynosiła 2 695, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 780 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2023 roku Bank w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymał 562 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 87 wyroków mających charakter prawomocny oraz 18 korzystnych wyroków sądowych, w tym 1 mający charakter prawomocny (w 2022 roku: 540 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 84 wyroków mających charakter prawomocny oraz 18 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny).

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

W I półroczu 2023 roku Bank nie wprowadził istotnych zmian w założeniach i metodologii wyliczenia rezerw w stosunku do tego co zostało zaprezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Wyznaczany przez Bank poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Bank 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 Bank i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 2 085,9 milionów złotych i wzrósł o 85,8 milionów złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 roku.

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

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2023	31.12.2022
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:</b>	<b>1 550 703</b>	<b>1 574 873</b>
Rezerwa indywidualna	350 736	296 356
Rezerwa portfelowa	1 199 967	1 278 517
<b>Rezerwy na sprawy sporne, w tym:</b>	<b>535 212</b>	<b>425 273</b>
Rezerwa indywidualna	234 207	143 298
Rezerwa portfelowa	301 005	281 975
<b>Razem</b>	<b>2 085 915</b>	<b>2 000 146</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2023	I PÓLROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓLROCZE 2022
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-59 332	-34 642	-298 366	-307 956
Pozostałe koszty operacyjne	-49 754	-118 690	-103 409	-108 078
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	35 777	58 685	-	-
<b>Razem</b>	<b>-73 309</b>	<b>-94 647</b>	<b>-401 775</b>	<b>-416 034</b>

### Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałaby 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 30.06.2023	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2022
Liczba pozwów	10%	210 574	203 271
	-10%	-210 574	-203 271
Prawdopodobieństwo przegranej	+5 p.p.	110 829	106 985
	-5 p.p.	-110 829	-106 985
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+5 p.p. (nie więcej niż 100%)	48 188	73 513
	-5 p.p.	-99 486	-73 513

## 32.3 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2023	I PÓLROCZE 2023		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	149	10	135	771
ryzyko stopy procentowej	5 285	2 351	4 238	7 386
Portfel handlowy	5 313	2 289	4 228	7 501

	31.12.2022	2022		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	32	14	153	1 338
ryzyko stopy procentowej	3 296	1 680	3 038	6 031
Portfel handlowy	3 258	1 719	3 092	5 807

### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku. Wdrożono dostosowania wynikające z zaktualizowanych wytycznych EBA/GL/2022/14 dot. ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

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 (wartość ekonomiczna 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 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2023	31.12.2022
NII	-1,09	-3,94
EVE	-4,83	-5,51

(\*) 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Banku w ujęciu miary Value at Risk i pozycji walutowej przedstawia poniższa tabela.

### Value at Risk

WALUTA	30.06.2023	31.12.2022
Waluty razem (*)	568	227

(\*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Banku na ryzyko walutowe. Wartość miary VaR jest wyznaczana taką samą metodą jak dla ryzyka rynkowego w księdze handlowej, tzn. metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego, przy 99-procentowym poziomie ufności, co odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może zostać przekroczona z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Metoda symulacji historycznej domyślnie uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

### Pozycja walutowa

30.06.2023	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	40 684 776	28 704 849	10 932 310	22 886 692	25 545
USD	10 065 414	12 765 674	10 561 613	7 870 334	-8 981
CHF	643 173	763 686	1 328 810	1 208 614	-317
GBP	508 310	1 229 203	834 875	113 580	402
NOK	329 945	105 409	410	224 520	426
SEK	57 152	158 048	102 051	886	269
CAD	129 172	143 401	16 420	1 292	899
CZK	64 374	64 747	283 970	283 356	241
RON	42 473	12 154	141 084	171 394	9
CNY	62 327	13 407	688 161	736 403	678
HUF	8 646	20 555	16 679	4 466	304
Pozostałe waluty	88 654	136 127	114 783	65 972	1 338
<b>RAZEM</b>	<b>52 684 416</b>	<b>44 117 260</b>	<b>25 021 166</b>	<b>33 567 509</b>	<b>20 813</b>

31.12.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	
EUR	37 074 069	26 908 153	18 990 007	29 179 385	-23 462
USD	8 254 160	12 567 436	12 833 731	8 502 441	18 014
CHF	929 270	780 884	3 771 273	3 926 318	-6 659
GBP	327 864	1 273 621	983 535	37 313	465
NOK	283 290	67 897	24 218	239 119	492
SEK	64 977	82 645	42 758	25 227	-137
CAD	20 508	82 980	65 687	3 349	-134
CZK	49 677	46 313	273 804	276 058	1 110
RON	57 511	17 061	456 374	495 843	981
CNY	10 311	21 056	949 162	941 929	-3 512
HUF	48 006	16 920	77 674	108 433	327
Pozostałe waluty	69 989	74 394	64 547	60 651	-509
<b>RAZEM</b>	<b>47 189 632</b>	<b>41 939 360</b>	<b>38 532 770</b>	<b>43 796 066</b>	<b>-13 024</b>

## 32.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (\*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2023	31.12.2022
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	237%	199%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	164%	154%

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

Urealniona luka płynności

30.06.2023	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	82 737 036	6 368 982	34 869 520	88 111 408	64 520 734	276 607 680
Pasywa bilansowe	22 926 500	11 877 267	30 606 312	53 647 436	157 550 165	276 607 680
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 221 855	-3 547 087	791 273	4 651 822	4 706 983	381 136
<b>Luka okresowa</b>	<b>53 588 681</b>	<b>-9 055 372</b>	<b>5 054 481</b>	<b>39 115 794</b>	<b>-88 322 448</b>	<b>381 136</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>44 533 309</b>	<b>49 587 790</b>	<b>88 703 584</b>	<b>381 136</b>	<b>-</b>

31.12.2022	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	68 328 053	6 766 857	33 857 513	101 968 889	60 783 199	271 704 511
Pasywa bilansowe	26 069 321	14 654 495	34 584 622	58 311 378	138 084 695	271 704 511
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-3 939 165	-4 148 432	-651 288	4 308 589	4 021 782	-408 514
<b>Luka okresowa</b>	<b>38 319 567</b>	<b>-12 036 070</b>	<b>-1 378 397</b>	<b>47 966 100</b>	<b>-73 279 714</b>	<b>-408 514</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>26 283 497</b>	<b>24 905 100</b>	<b>72 871 200</b>	<b>-408 514</b>	<b>-</b>

## 32.5 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

## 32.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

**Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku**

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

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

30.06.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>7 845 839</b>	<b>17 092 720</b>	<b>6 855 823</b>	<b>31 794 382</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 348 286	426 694	2 804	1 777 784
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	11 747 010	-	11 747 010
Banki	-	2 702 133	-	2 702 133
Klienci	-	9 044 877	-	9 044 877
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	517 443	-	517 443
Banki	-	201 763	-	201 763
Klienci	-	315 680	-	315 680
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 497 553	4 401 573	6 293 851	17 192 977
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	199 555	199 555
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	160 467	160 467
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	199 146	199 146
<b>Zobowiązania:</b>	<b>592 191</b>	<b>13 340 498</b>	<b>-</b>	<b>13 932 689</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	592 191	-	-	592 191
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	11 377 891	-	11 377 891
Banki	-	2 340 080	-	2 340 080
Klienci	-	9 037 811	-	9 037 811
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 962 607	-	1 962 607
Banki	-	62 450	-	62 450
Klienci	-	1 900 157	-	1 900 157

31.12.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>7 133 776</b>	<b>25 152 668</b>	<b>8 235 704</b>	<b>40 522 148</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	724 710	988 391	96 739	1 809 840
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 133 803	292	15 134 095
Banki	-	2 932 508	292	2 932 800
Klienci	-	12 201 295	-	12 201 295
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	279 589	-	279 589
Banki	-	118 577	-	118 577
Klienci	-	161 012	-	161 012
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 409 066	8 750 885	7 464 183	22 624 134
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	187 189	187 189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	303 381	303 381
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	183 920	183 920
<b>Zobowiązania:</b>	<b>874 591</b>	<b>18 714 964</b>	<b>-</b>	<b>19 589 555</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	874 591	-	-	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 538 551	-	15 538 551
Banki	-	3 712 836	-	3 712 836
Klienci	-	11 825 715	-	11 825 715
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	3 176 413	-	3 176 413
Banki	-	125 949	-	125 949
Klienci	-	3 050 464	-	3 050 464



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

I PÓLROCZE 2023	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>96 739</b>	<b>292</b>	<b>303 381</b>	<b>183 920</b>	<b>187 189</b>	<b>7 464 183</b>	-
Zwiększenia, w tym:	525 335	-	20 017	36 328	25 268	1 854 713	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	497	-	-	-	-	1 088 232	-
Transakcje zawarte w 2023 roku.	-	-	-	-	-	-	-
Zakup / udzielenie	521 023	-	-	-	-	370 619	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	3 815	-	20 017	36 328	25 268	395 862	-
ujęty w rachunku zysków i strat	3 815	-	13 775	36 328	25 268	173 090	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	6 242	-	-	222 772	-
Zmniejszenia, w tym:	-619 270	-292	-162 931	-21 102	-12 902	-3 025 045	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-3 906	-292	-	-	-	-1 379 024	-
Rozliczenie / wykup	-123 420	-	-	-20 083	-	-363 462	-
Sprzedaż	-491 944	-	-162 931	-	-	-1 258 529	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-1 019	-12 902	-24 030	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-1 019	-12 902	-24 030	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 804</b>	-	<b>160 467</b>	<b>199 146</b>	<b>199 555</b>	<b>6 293 851</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>108</b>	-	<b>4 882</b>	<b>- 1 059</b>	-	<b>298 013</b>	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	108	-	2 023	-1 059	-	65 122	-
wynik z tytułu odsetek	44	-	857	1 376	-	63 578	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	1 166	-	-	1 544	-
wynik z tytułu odpisów na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	64	-	-	-2 435	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	2 859	-	-	232 891	-

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

2022	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>101 060</b>	<b>5 860</b>	<b>346 141</b>	<b>160 379</b>	<b>171 496</b>	<b>7 443 257</b>	-
Zwiększenia, w tym:	1 179 096	849	166 363	56 009	15 693	4 059 377	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	13 962	849	-	-	-	1 498 002	-
Transakcje zawarte w 2022 roku.	-	-	-	52 772	-	-	-
Zakup / udzielenie	1 160 176	-	151 248	-	-	2 271 915	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	4 958	-	15 115	3 237	15 693	289 460	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4 958	-	15 115	3 237	15 693	286 482	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	2 978	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 183 417	-6 417	-209 123	-32 468	-	-4 038 451	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-70 691	-1 455	-	-	-	-1 303 661	-
Rozliczenie / wykup	-13 309	-3 044	-202 874	-	-	-1 174 093	-
Sprzedaż	-1 099 767	-	-	-	-	-1 233 496	-
Strata z instrumentów finansowych	350	-1 918	-6 249	-32 468	-	-327 201	-
ujęta w rachunku zysków i strat	350	-1 918	-	-32 468	-	-65 027	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-6 249	-	-	-262 174	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>96 739</b>	<b>292</b>	<b>303 381</b>	<b>183 920</b>	<b>187 189</b>	<b>7 464 183</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-371</b>	<b>-557</b>	<b>-7 554</b>	<b>3 101</b>	<b>-</b>	<b>-304 986</b>	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-371	-557	686	3 101	-	8 203	-
wynik z tytułu odsetek	13	-	2 307	2 439	-	21 232	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-1 621	-	-	-13 029	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-384	-557	-	662	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-8 240	-	-	-313 189	-

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

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

#### Analiza wrażliwości

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2023	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2023	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	5 937 948	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,64% - 1,54%	78 877	-91 646
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	199 146	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,43% - 2,45%	6 447	-6 039
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	160 467	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	3,66% - 4,68%	1 609	-1 588

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2023	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2023	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	199 555	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	5 598	-21 075
Investycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	309 393	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	47 093	-36 162

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2022	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2022	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 249 997	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,10%-2,16%	116 656	-117 190
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	292	Model Black Scholes	Zmienność	2,7%-4,1%	108	-91
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	183 920	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,45%-2,55%	4 820	-4 544
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	303 371	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,92%-4,02%	4 071	-4 007

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2022	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2022	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	187 189	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	5 257	-19 770
Investycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	269 551	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	31 916	-25 585

**Instrumenty finansowe niewyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku**

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

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

30.06.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 911 727	9 876 897	3 815 099	6 061 714	84
Należności od banków	7 612 279	7 567 045	-	5 885 996	1 681 049
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	145 153 564	145 959 992	-	3 343 797	142 616 195
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 788 312	71 672 539	32 511 282	33 365 291	5 795 966
Inne aktywa	1 420 038	1 420 038	-	-	1 420 038
<b>Aktywa razem</b>	<b>238 885 920</b>	<b>236 496 511</b>	<b>36 326 381</b>	<b>48 656 798</b>	<b>151 513 332</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 885 581	3 938 204	-	825 275	3 112 929
Zobowiązania wobec klientów	222 128 149	222 206 209	-	-	222 206 209
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165 725	8 185 074	-	8 185 074	-
Zobowiązania podporządkowane	2 786 341	2 783 286	-	2 783 286	-
Pozostałe zobowiązania	5 229 086	5 229 086	-	-	5 229 086
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>242 194 882</b>	<b>242 341 859</b>	<b>-</b>	<b>11 793 635</b>	<b>230 548 224</b>

31.12.2022	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 434 904	13 387 192	4 316 723	9 070 361	108
Należności od banków	5 401 659	5 403 084	-	2 354 146	3 048 938
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	141 938 400	142 924 064	-	1 337 427	141 586 637
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 459 489	57 505 206	25 580 373	29 193 792	2 731 041
Inne aktywa	1 694 590	1 694 590	-	-	1 694 590
<b>Aktywa razem</b>	<b>224 929 042</b>	<b>220 914 136</b>	<b>29 897 096</b>	<b>41 955 726</b>	<b>149 061 314</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	4 134 618	4 218 207	-	1 417 321	2 800 886
Zobowiązania wobec klientów	210 988 577	210 793 851	-	-	210 793 851
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 893 923	5 889 754	-	5 889 754	-
Zobowiązania podporządkowane	2 789 132	2 788 412	-	2 788 412	-
Pozostałe zobowiązania	4 725 101	4 725 101	-	-	4 725 101
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>228 531 351</b>	<b>228 415 325</b>	<b>-</b>	<b>10 095 487</b>	<b>218 319 838</b>

## 33. Zdarzenia po dacie bilansu

### Uchwały Zarządu Banku w sprawie emisji obligacji SNP serii SN2 oraz emisji obligacji SP serii SP1

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 18/2023 z dnia 15 czerwca 2023 r. po zakończeniu procesu budowania księgi popytu, Zarząd Banku podjął 30 czerwca 2023 r. uchwały o emisji w dniu 28 lipca 2023 r.:

1. senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred notes*) serii SN2 Banku ("Obligacje SNP serii SN2"). Łączna wartość nominalna emitowanych Obligacji SNP serii SN2 wynosi 350 000 000 zł,
2. senioralnych obligacji uprzywilejowanych (*senior preferred notes*) serii SP1 Banku ("Obligacje SP serii SP1"). Łączna wartość nominalna emitowanych Obligacji SP serii SP1 wynosi 750 000 000 zł.

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że w związku ze znaczącym zainteresowaniem inwestorów wyrażonym w toku budowy księgi popytu, podjął decyzję o zwiększeniu pierwotnie zakładanej kwoty emisji z 1 000 000 000 zł do 1 100 000 000 zł.

Kwota emisji uwzględnia sytuację na rynku kapitałowym. Obligacje SNP serii SN2 oraz Obligacje SP serii SP1 zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje SNP serii SN2 oraz Obligacje SP serii SP1 zostaną zaoferowane publicznie w oparciu o wyjątek od obowiązku sporządzenia prospektu przewidziany art. 1 ust 4 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE ("Rozporządzenie Prospektowe") poprzez ich zaoferowanie wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu art. 2 lit. e Rozporządzenia Prospektowego.

Główne warunki emisji Obligacji SNP serii SN2 są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela zapisane w dniu emisji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 700,
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 zł,
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 350 000 000 zł,
5. Oprocentowanie: stałe, na poziomie 7,5% p.a. przez pierwsze 3 lata, następnie zmienne, oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR6M powiększony o marżę w wysokości 2,19% p.a.,
6. Format emisji: 4NC3, tj. obligacje z 4-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą Bankowi prawo do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 3 lat od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 28 lipca 2023 roku,
10. Dzień wykupu: 28 lipca 2027 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w art. 77 i 78a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
11. Obrót: obligacje zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

Główne warunki emisji Obligacji SP serii SP1 są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela zapisane w dniu emisji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 1 500,
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 zł,
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 750 000 000 zł,
5. Oprocentowanie: zmienne, oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR6M powiększony o marżę w wysokości 1,35% p.a.,
6. Format emisji: 2NC1, tj. obligacje z 2-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą Bankowi prawo do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 1 roku od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 28 lipca 2023 roku,
10. Dzień wykupu: 28 lipca 2025 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w art. 77 i 78a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
11. Obrót: obligacje zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalist prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

Obligacje SP serii SP1 uzyskały rating emisji agencji S&P Global Ratings na poziomie BBB+.

02.08.2023 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis