

**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A. za I półrocze  
2023 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
VI. Noty objaśniające skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	11
1. Informacje ogólne .....	11
2. Skład Grupy .....	11
3. Połączenia jednostek gospodarczych .....	12
4. Oświadczenie o zgodności .....	12
5. Istotne zasady rachunkowości .....	15
6. Zastosowanie szacunków i założeń .....	16
7. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	18
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	21
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	23
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	24
11. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	24
12. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe .....	25
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	25
14. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja .....	26
15. Podatek dochodowy .....	27
16. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	27
17. Dywidendy .....	28
18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	28
19. Należności od banków .....	28
20. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	29
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	30
22. Papiery wartościowe .....	31
23. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	32
24. Wartości niematerialne .....	34
25. Rzeczowe aktywa trwałe .....	34
26. Zobowiązania wobec innych banków .....	34
27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	34
28. Zobowiązania wobec klientów .....	35
29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	35
30. Rezerwy .....	35
31. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	36
32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	38
33. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	38
34. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa .....	43
34.1 Ryzyko kredytowe .....	43
34.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF .....	57
34.3 Ryzyko rynkowe .....	61
34.4 Ryzyko płynności .....	63
34.5 Ryzyko operacyjne .....	63
34.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	63
35. Zdarzenia po dacie bilansu .....	69

## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	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 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	4 587 755	8 828 784	3 057 527	5 312 641
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 578 968	8 813 201	3 051 232	5 303 620
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 096 596	7 890 589	2 934 683	5 085 082
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		482 372	922 612	116 549	218 538
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		8 787	15 583	6 295	9 021
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 595 966	-3 062 671	-491 018	-677 046
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 991 789</b>	<b>5 766 113</b>	<b>2 566 509</b>	<b>4 635 595</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	886 236	1 741 203	866 981	1 703 165
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-172 907	-341 946	-151 121	-282 311
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>713 329</b>	<b>1 399 257</b>	<b>715 860</b>	<b>1 420 854</b>
Przychody z tytułu dywidend		28 198	28 632	26 074	26 350
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10	144 811	306 861	-39 778	13 647
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	11	12 526	9 594	-7 095	-11 305
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	12	-291 003	-396 201	-530 575	-665 019
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-67 485	-40 510	-300 061	-308 697
Pozostałe przychody operacyjne	13	25 874	63 855	23 884	52 494
Pozostałe koszty operacyjne	13	-74 047	-174 939	-199 060	-228 479
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-59 968	-132 140	-104 256	-110 562
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	14	-1 408 527	-2 949 466	-1 797 035	-3 244 287
Zysk z jednostek stowarzyszonych		1 529	2 570	565	1 657
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>2 145 062</b>	<b>4 056 143</b>	<b>760 546</b>	<b>2 003 874</b>
Podatek dochodowy	15	-451 086	-915 387	-291 813	-627 253
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>1 693 976</b>	<b>3 140 756</b>	<b>468 733</b>	<b>1 376 621</b>
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 693 372	3 139 722	467 925	1 375 090
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		604	1 034	808	1 531
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	16	6,45	11,96	1,78	5,24
rozwodniony za okres	16	6,45	11,96	1,78	5,24

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

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.04.2022	I PÓLROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>1 693 976</b>	<b>3 140 756</b>	<b>468 733</b>	<b>1 376 621</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):	139 297	470 188	-297 356	-751 518
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	145 191	479 372	-295 037	-744 871
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>539 752</b>	<b>1 474 875</b>	<b>-1 316 360</b>	<b>-2 592 174</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>2 233 728</b>	<b>4 615 631</b>	<b>-847 627</b>	<b>-1 215 553</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 233 124	4 614 597	-848 435	-1 217 084
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	604	1 034	808	1 531

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

### III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	18	9 912 213	13 436 334
Należności od banków	19	6 772 927	4 678 613
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	11 725 827	15 088 916
Instrumenty zabezpieczające		517 443	279 589
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	21	159 591 883	158 720 990
Papiery wartościowe	22	91 091 990	80 317 445
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	23	1 217 614	929 526
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		11 778	12 382
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		50 153	48 476
Wartości niematerialne	24	2 287 291	2 253 287
Rzeczowe aktywa trwałe	25	1 753 399	1 572 093
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 337 594	1 849 574
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 348	271 047
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	1 324 246	1 578 527
Inne aktywa		1 651 200	1 951 807
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>287 921 312</b>	<b>281 139 032</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	26	7 793 946	8 594 396
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	592 191	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	11 368 936	15 521 489
Zobowiązania wobec klientów	28	221 760 569	210 747 090
Instrumenty zabezpieczające		1 962 607	3 176 413
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29	8 165 725	10 337 485
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 786 341	2 789 132
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		457 304	26 826
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		435 650	4 001
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	21 654	22 825
Rezerwy	30	1 588 322	1 402 154
Pozostałe zobowiązania		5 479 655	4 894 444
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>261 955 596</b>	<b>258 364 020</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 936 409	18 978 222
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 755 567	3 522 191
<b>Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku</b>		<b>25 954 446</b>	<b>22 762 883</b>
Udziały niedające kontroli		11 270	12 129
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>25 965 716</b>	<b>22 775 012</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>287 921 312</b>	<b>281 139 032</b>

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

## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
<b>Kapitał własny na 1.01.2023</b>	<b>262 470</b>	<b>18 978 222</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 800 588</b>	<b>-3 295 657</b>	<b>353 611</b>	<b>3 522 191</b>	<b>22 762 883</b>	<b>12 129</b>	<b>22 775 012</b>
<b>Kapitał całkowite dochody razem</b>	-	<b>1 474 875</b>	-	-	-	<b>1 474 875</b>	-	<b>3 139 722</b>	<b>4 614 597</b>	<b>1 034</b>	<b>4 615 631</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	-	-	-21 621	-	-	-21 621	-	-21 621
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	470 188	-	-	-	470 188	-	-	470 188	-	470 188
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	37 803	-	-	-	37 803	-	-	37 803	-	37 803
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	988 505	-	-	-	988 505	-	-	988 505	-	988 505
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	1 474 875	-	-	-	1 474 875	-	-	1 474 875	-	1 474 875
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	3 139 722	3 139 722	1 034	3 140 756
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>483 312</b>	-	-	<b>481 993</b>	-	<b>1 319</b>	<b>-1 905 900</b>	<b>-1 422 588</b>	<b>-1 792</b>	<b>-1 424 380</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422 588	-1 422 588	-1 792	-1 424 380
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	483 312	-	-	481 993	-	1 319	-483 312	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	-	-	-	<b>894</b>	<b>-894</b>	-	<b>-446</b>	<b>-446</b>	<b>-101</b>	<b>-547</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	894	-894	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-446	-446	-101	-547
<b>Kapitał własny na 30.06.2023</b>	<b>262 470</b>	<b>20 936 409</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>11 283 475</b>	<b>-1 821 676</b>	<b>354 930</b>	<b>4 755 567</b>	<b>25 954 446</b>	<b>11 270</b>	<b>25 965 716</b>

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

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>19 554 958</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 684 220</b>	<b>-1 618 480</b>	<b>369 538</b>	<b>4 034 001</b>	<b>23 851 429</b>	<b>11 857</b>	<b>23 863 286</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	-	<b>-1 677 177</b>	-	-	-	<b>-1 677 177</b>	-	<b>1 717 570</b>	<b>40 393</b>	<b>1 933</b>	<b>42 326</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 163	-	-	-	-8 163	-	-	-8 163	12	-8 151
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-637 915	-	-	-	-637 915	-	-	-637 915	-	-637 915
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-47 835	-	-	-	-47 835	-	-	-47 835	-	-47 835
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-983 264	-	-	-	-983 264	-	-	-983 264	-	-983 264
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-1 677 177	-	-	-	-1 677 177	-	-	-1 677 177	12	-1 677 165
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 717 570	1 717 570	1 921	1 719 491
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>1 100 409</b>	-	-	<b>1 116 336</b>	-	<b>-15 927</b>	<b>-2 229 030</b>	<b>-1 128 621</b>	<b>-1 560</b>	<b>-1 130 181</b>
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-1 100 409	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	<b>32</b>	-	-	<b>32</b>	-	-	<b>-350</b>	<b>-318</b>	<b>-101</b>	<b>-419</b>
Pozostałe	-	32	-	-	32	-	-	-350	-318	-101	-419
<b>Kapitał własny na 31.12.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>18 978 222</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 800 588</b>	<b>-3 295 657</b>	<b>353 611</b>	<b>3 522 191</b>	<b>22 762 883</b>	<b>12 129</b>	<b>22 775 012</b>

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

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZA CJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>19 554 958</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 684 220</b>	<b>-1 618 480</b>	<b>369 538</b>	<b>4 034 001</b>	<b>23 851 429</b>	<b>11 857</b>	<b>23 863 286</b>
<b>Całkowite dochody</b>	-	<b>-2 592 174</b>	-	-	-	<b>-2 592 174</b>	-	<b>1 375 090</b>	<b>-1 217 084</b>	<b>1 531</b>	<b>-1 215 553</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)		14 251	-	-	-	14 251	-	-	14 251	-	14 251
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-751 518	-	-	-	-751 518	-	-	-751 518	-	-751 518
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-67 255	-	-	-	-67 255	-	-	-67 255	-	-67 255
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 787 652	-	-	-	-1 787 652	-	-	-1 787 652	-	-1 787 652
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-2 592 174	-	-	-	-2 592 174	-	-	-2 592 174	-	-2 592 174
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 375 090	1 375 090	1 531	1 376 621
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>1 100 409</b>	-	-	<b>1 116 336</b>	-	<b>-15 927</b>	<b>-2 229 030</b>	<b>-1 128 621</b>	<b>-1 560</b>	<b>-1 130 181</b>
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-1 100 409	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	<b>30</b>	-	-	<b>30</b>	-	-	<b>-350</b>	<b>-320</b>	<b>-101</b>	<b>-421</b>
Pozostałe	-	30	-	-	30	-	-	-350	-320	-101	-421
<b>Kapitał własny na 30.06.2022</b>	<b>262 470</b>	<b>18 063 223</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>10 800 586</b>	<b>-4 210 654</b>	<b>353 611</b>	<b>3 179 711</b>	<b>21 505 404</b>	<b>11 727</b>	<b>21 517 131</b>

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



## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓLROCZE 2023	I PÓLROCZE 2022
		OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
Zysk brutto		4 056 143	2 003 874
<b>Korekty razem:</b>		<b>7 461 156</b>	<b>7 563 953</b>
Amortyzacja	14	313 960	317 101
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-2 570	-1 657
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-18 905	-15 609
Wynik z tytułu odsetek	8	-5 766 113	-4 635 595
Przychody z tytułu dywidend		-28 632	-26 350
Odsetki otrzymane		8 807 220	4 894 030
Odsetki zapłacone		-2 792 829	-593 288
Podatek dochodowy zapłacony		-317 603	-498 172
Zmiana stanu należności od banków		251 246	-85 533
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		3 363 089	-10 551 407
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-825 857	-3 702 331
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		-364 300	167 776
Zmiana stanu pozostałych aktywów		1 087 731	-3 136 881
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-413 242	3 824 787
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-282 400	9 710
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-4 152 553	10 289 665
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		10 743 275	8 063 959
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-1 026 944	-231 942
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-2 792	21 040
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-772	-1 166
Zmiana stanu rezerw		186 168	123 838
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-1 296 021	3 331 978
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>11 517 299</b>	<b>9 567 827</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>654 798 287</b>	<b>18 445 184</b>
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		654 757 673	18 376 089
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		11 982	42 745
Dywidendy otrzymane		28 632	26 350
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-665 901 239</b>	<b>-15 462 393</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-665 431 445	-15 313 998
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-469 794	-148 395
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-11 102 952</b>	<b>2 982 791</b>

	NOTA	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022
		OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>950 002</b>	<b>3 194 877</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		200 002	632 595
Emisja dłużnych papierów wartościowych		750 000	2 562 282
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-2 536 889</b>	<b>-892 982</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-589 159	-544 166
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-1 895 853	-291 922
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-51 877	-56 894
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-1 586 887</b>	<b>2 301 895</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>-1 172 540</b>	<b>14 852 513</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-288 707	107 814
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>-1 172 540</b>	<b>14 852 513</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>17 693 385</b>	<b>7 735 625</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	32	<b>16 520 845</b>	<b>22 588 138</b>

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

## VI. Noty objaśniające skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

### 2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2023	31.12.2022
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
PeUF Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

**Jednostki stowarzyszone**

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2023	31.12.2022
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

### 3. Połączenia jednostek gospodarczych

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

### 4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2023 roku.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<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.	Grupa dokonała analizy oferowanych produktów, czy spełniają definicję umów ubezpieczenia w świetle w MSSF 17. Wyniki analizy wskazują, iż oferowane przez Grupę 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.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<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 błędu. Ponadto skutki zmiany danych wejściowych lub techniki wyceny zastosowanej do ustalenia wartości szacunkowej stanowią zmiany wartości szacunkowych, o ile nie wynikają one z korekty błędów poprzednich okresów,</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.

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

Nie 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.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<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.	Grupa 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 użytkowania, które zachowuje. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<b>MSR 12 (zmiana)</b> „Podatek dochodowy”	<p>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%.</p> <p>Zmiany do MSR 12 obejmują:</p> <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> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 7 (zmiana)</b> „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz <b>MSSF 7 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSR 7 oraz MSSF 7 „Umowy finansowania dostawców” obejmują:</p> <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 ucierpieć, 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> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>



## 4.4 Inne oczekiwane zmiany w przepisach

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

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

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

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.

## 5. Istotne zasady rachunkowości

### Informacje ogólne

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

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

W 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2023 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

### Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku Grupa dokonała 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 Grupy 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	3 058 208	-681	3 057 527
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 090 641	-39 409	3 051 232
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 967 493	-32 810	2 934 683
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	123 148	-6 599	116 549
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-32 433	38 728	6 295
Koszty z tytułu odsetek	-491 699	681	-491 018

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	5 312 347	294	5 312 641
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	5 274 044	29 576	5 303 620
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 040 876	44 206	5 085 082
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	233 168	-14 630	218 538
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	38 303	-29 282	9 021
Koszty z tytułu odsetek	-676 752	-294	-677 046

## 6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych została zaprezentowana w Nocie 34.1.

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy.

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

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

Biorąc pod uwagę niekorzystną linię orzecniczą 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 Grupę eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 34.2.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa oszacowała 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).

Grupa oszacowała 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 Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości, co zostało odzwierciedlone w pomniejszeniu wartości bilansowej brutto tych ekspozycji.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w Nocie 30.

#### **Zasady wyceny do wartości godziwej**

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych 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, Grupa szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 8.

## 7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

**Segmenty branżowe**

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi małych i średnich przedsiębiorstw oraz średnich korporacji o obrotach rocznych do 500 mln złotych, oraz poniżej 50 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 830 660	4 962	2 554 954	959 815	1 478 393	8 828 784
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 082 250	-219 208	-1 337 988	-166 783	-256 442	-3 062 671
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>2 748 410</b>	<b>-214 246</b>	<b>1 216 966</b>	<b>793 032</b>	<b>1 221 951</b>	<b>5 766 113</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 769 825	393 167	2 288 526	872 605	-7 324 123	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 866 089	-4 738	-2 392 949	-770 395	6 034 171	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>903 736</b>	<b>388 429</b>	<b>-104 423</b>	<b>102 210</b>	<b>-1 289 952</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 652 146</b>	<b>174 183</b>	<b>1 112 543</b>	<b>895 242</b>	<b>-68 001</b>	<b>5 766 113</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>559 933</b>	<b>70 143</b>	<b>352 080</b>	<b>343 697</b>	<b>73 404</b>	<b>1 399 257</b>
<b>Pozostałe dochody pozaodsetkowe</b>	<b>-136 960</b>	<b>-666</b>	<b>152 648</b>	<b>27 017</b>	<b>191 831</b>	<b>233 870</b>
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-132 140	-	-	-	-	-132 140
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>4 075 119</b>	<b>243 660</b>	<b>1 617 271</b>	<b>1 265 956</b>	<b>197 234</b>	<b>7 399 240</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-548 782	-50 956	-149 105	-132 266	-457 826	-1 338 935
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-934 323	-35 301	-157 414	-191 040	334 910	-983 168
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 483 105</b>	<b>-86 257</b>	<b>-306 519</b>	<b>-323 306</b>	<b>-122 916</b>	<b>-2 322 103</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>2 592 014</b>	<b>157 403</b>	<b>1 310 752</b>	<b>942 650</b>	<b>74 318</b>	<b>5 077 137</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-168 922	615	-184 970	21 919	-64 843	-396 201
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-40 510	-	-	-	-	-40 510
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>2 423 092</b>	<b>158 018</b>	<b>1 125 782</b>	<b>964 569</b>	<b>9 475</b>	<b>4 680 936</b>
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-66 766	-136	-47 306	-21 881	-54 287	-190 376
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-163 944	-615	-61 177	-56 338	-154 913	-436 987
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	2 570	2 570
<b>Zysk brutto</b>	<b>2 192 382</b>	<b>157 267</b>	<b>1 017 299</b>	<b>886 350</b>	<b>-197 155</b>	<b>4 056 143</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-915 387
<b>Zysk netto</b>						<b>3 140 756</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>						<b>3 139 722</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 034
Aktywa alokowane	72 873 767	447 645	74 245 547	25 580 890	91 103 307	264 251 156
Aktywa niealokowane						23 670 156
<b>Aktywa ogółem</b>						<b>287 921 312</b>
Zobowiązania alokowane	127 849 442	13 588 180	58 105 620	35 352 938	5 949 062	240 845 242
Zobowiązania niealokowane						21 110 354
<b>Zobowiązania ogółem</b>						<b>261 955 596</b>

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	2 607 916	3 780	1 422 618	563 816	714 511	5 312 641
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-83 837	-39 837	-401 124	-18 243	-134 005	-677 046
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>2 524 079</b>	<b>-36 057</b>	<b>1 021 494</b>	<b>545 573</b>	<b>580 506</b>	<b>4 635 595</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	2 785 158	333 079	964 911	364 508	-4 447 656	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 607 720	-2 939	-1 149 568	-398 131	3 158 358	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>1 177 438</b>	<b>330 140</b>	<b>-184 657</b>	<b>-33 623</b>	<b>-1 289 298</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 701 517</b>	<b>294 083</b>	<b>836 837</b>	<b>511 950</b>	<b>-708 792</b>	<b>4 635 595</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>555 298</b>	<b>75 228</b>	<b>343 451</b>	<b>360 004</b>	<b>86 873</b>	<b>1 420 854</b>
<b>Pozostałe dochody pozao odsetkowe</b>	<b>-106 523</b>	<b>-515</b>	<b>68 281</b>	<b>39 456</b>	<b>-145 625</b>	<b>-144 926</b>
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-110 562	-	-	-	-	-110 562
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>4 150 292</b>	<b>368 796</b>	<b>1 248 569</b>	<b>911 410</b>	<b>-767 544</b>	<b>5 911 523</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-481 321	-41 184	-126 470	-112 081	-378 310	-1 139 366
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-785 099	-29 560	-118 616	-161 927	170 975	-924 227
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 266 420</b>	<b>-70 744</b>	<b>-245 086</b>	<b>-274 008</b>	<b>-207 335</b>	<b>-2 063 593</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>2 883 872</b>	<b>298 052</b>	<b>1 003 483</b>	<b>637 402</b>	<b>-974 879</b>	<b>3 847 930</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-445 814	676	-92 859	-86 770	-40 252	-665 019
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-308 697	-	-	-	-	-308 697
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>2 438 058</b>	<b>298 728</b>	<b>910 624</b>	<b>550 632</b>	<b>-1 015 131</b>	<b>3 182 911</b>
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-72 212	-162	-45 836	-19 722	-186 327	-324 259
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	-	-440 302	-440 302
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-179 616	-676	-125 068	-50 933	-59 840	-416 133
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	1 657	1 657
<b>Zysk brutto</b>	<b>2 186 230</b>	<b>297 890</b>	<b>739 720</b>	<b>479 977</b>	<b>-1 699 943</b>	<b>2 003 874</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-627 253
<b>Zysk netto</b>						<b>1 376 621</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>						<b>1 375 090</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 531
Aktywa alokowane	78 399 406	956 233	73 659 491	24 422 232	68 465 394	245 902 756
Aktywa niealokowane						31 665 238
<b>Aktywa ogółem</b>						<b>277 567 994</b>
Zobowiązania alokowane	112 125 035	14 022 287	64 518 064	28 367 883	6 620 294	225 653 563
Zobowiązania niealokowane						30 397 300
<b>Zobowiązania ogółem</b>						<b>256 050 863</b>

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022
Wynik z tytułu odsetek	5 766 113	4 635 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 399 257	1 420 854
Przychody z tytułu dywidend	28 632	26 350
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	306 861	13 647
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-133	2 367
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9 594	-11 305
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>7 510 324</b>	<b>6 087 508</b>
Pozostałe przychody operacyjne	63 855	52 494
Pozostałe koszty operacyjne	-174 939	-228 479
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>7 399 240</b>	<b>5 911 523</b>

## 8. 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	4 096 596	482 372	-	4 578 968
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 160 284	4 406	-	3 164 690
Lokaty w bankach	202 285	-	-	202 285
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	99 410	-	-	99 410
Dłużne papiery wartościowe	634 617	477 966	-	1 112 583
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 787	8 787
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	4 785	4 785
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	4 002	4 002
<b>Razem</b>	<b>4 096 596</b>	<b>482 372</b>	<b>8 787</b>	<b>4 587 755</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	7 890 589	922 612	-	8 813 201
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	6 165 830	9 686	-	6 175 516
Lokaty w bankach	391 745	-	-	391 745
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	181 068	-	-	181 068
Dłużne papiery wartościowe	1 151 946	912 926	-	2 064 872
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	15 583	15 583
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	9 134	9 134
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	6 449	6 449
<b>Razem</b>	<b>7 890 589</b>	<b>922 612</b>	<b>15 583</b>	<b>8 828 784</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	2 934 683	116 549	-	3 051 232
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 501 891	4 969	-	2 506 860
Lokaty w bankach	113 491	-	-	113 491
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	54 172	-	-	54 172
Dłużne papiery wartościowe	265 129	111 580	-	376 709
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	6 295	6 295
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	2 423	2 423
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 872	3 872
<b>Razem</b>	<b>2 934 683</b>	<b>116 549</b>	<b>6 295</b>	<b>3 057 527</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	5 085 082	218 538	-	5 303 620
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	4 386 444	6 984	-	4 393 428
Lokaty w bankach	151 715	-	-	151 715
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	78 405	-	-	78 405
Dłużne papiery wartościowe	468 518	211 554	-	680 072
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	9 021	9 021
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 827	3 827
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 194	5 194
<b>Razem</b>	<b>5 085 082</b>	<b>218 538</b>	<b>9 021</b>	<b>5 312 641</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 przedsiębiorstw 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 Grupy szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- 2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane pierwotną (tj. aktualną na datę wykonywania pierwotnego szacunku) efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy 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 Grupa dokonała 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 około 70% na dzień 30 czerwca 2023 roku) oraz obserwowane trendy, Grupa oszacowała 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%).

Grupa podtrzymała 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 Grupy.

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Depozyty klientów	-1 205 492	-2 319 629	-258 893	-336 552
Depozyty innych banków	-20 816	-42 336	-27 344	-36 869
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-105 847	-156 439	-59 859	-90 026
Kredyty i pożyczki	-57 255	-114 841	-25 264	-40 570
Leasing	-4 417	-7 646	-2 664	-5 242
Dłużne papiery wartościowe	-202 139	-421 780	-116 994	-167 787
<b>Razem</b>	<b>-1 595 966</b>	<b>-3 062 671</b>	<b>-491 018</b>	<b>-677 046</b>

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	145 595	307 116	183 569	377 486
Karty płatnicze	203 948	399 855	187 306	352 025
Kredyty i pożyczki	134 989	251 591	116 499	214 215
Marża na transakcjach walutowych z klientami	185 501	361 053	188 330	372 466
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	112 245	216 313	96 552	187 430
Operacje papierami wartościowymi	38 744	75 955	30 138	70 456
Działalność powiemicza	16 683	33 434	17 568	36 315
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	19 909	40 726	21 727	41 681
Pozostałe	28 622	55 160	25 292	51 091
<b>Razem</b>	<b>886 236</b>	<b>1 741 203</b>	<b>866 981</b>	<b>1 703 165</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 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	-14 034	-31 158	-12 015	-25 745
Usługi pośrednictwa	-10 443	-22 058	-5 291	-9 089
Działalność powiemicza	-5 328	-10 409	-6 066	-12 656
Obsługa rachunków bankowych	-1 421	-2 622	-1 456	-2 532
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-1 095	-1 618	-618	-1 338
Pozostałe	-10 039	-18 657	-8 365	-15 424
<b>Razem</b>	<b>-172 907</b>	<b>-341 946</b>	<b>-151 121</b>	<b>-282 311</b>

## 10. 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	9 788	25 269	-21 627	-17 657
Wynik z pozycji wymiany	93 777	176 095	-31 891	20 386
Wynik z instrumentów pochodnych	35 967	95 049	16 942	14 419
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	8 689	12 812	-4 680	-4 119
<b>Razem</b>	<b>144 811</b>	<b>306 861</b>	<b>-39 778</b>	<b>13 647</b>

## 11. 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>
-----------------------------------------	---------------	--------------	---------------	----------------



## 12. 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	5 389	2 058	-5 352	-7 874
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-196 923	-329 783	-502 678	-646 464
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych	-67 485	-40 510	-300 061	-308 697
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	125	-7 397	-595	-31
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 277	2 272	-679	-145
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 257	6 176	-768	2 252
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-106 128	-69 527	-20 503	-12 757
<b>Razem</b>	<b>-291 003</b>	<b>-396 201</b>	<b>-530 575</b>	<b>-665 019</b>

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

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

## 13. 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	6 633	7 706	4 547	6 860
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6 278	12 019	5 759	11 302
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	1 361	2 478	1 335	1 670
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	2 303	5 272	2 784	7 329
Przychody uboczne	2 930	18 640	828	5 405
Odzyskane koszty windykacji	3 124	8 173	4 234	9 829
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 313	3 029	1 344	2 697
Pozostałe	1 932	6 538	3 053	7 402
<b>Razem</b>	<b>25 874</b>	<b>63 855</b>	<b>23 884</b>	<b>52 494</b>

(\*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 589	4 985	3 165	5 368
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 228	-2 507	-1 830	-3 698
<b>Razem</b>	<b>1 361</b>	<b>2 478</b>	<b>1 335</b>	<b>1 670</b>

**Pozostałe koszty operacyjne**

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	10 621	10 637	-25 426	-28 042
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-59 968	-132 140	-104 256	-110 562
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-8 783	-15 294	-5 841	-13 125
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-387	-524	-189	-261
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5 358	-10 244	-4 834	-8 984
Koszty uboczne	-976	-2 592	-2 220	-4 234
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-6 596	-11 903	-2 903	-4 850
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-539	-532	-47 438	-46 472
Odszkodowania, kary i grzywny	-400	-871	438	-1 141
Pozostałe	-1 661	-11 476	-6 391	-10 808
<b>Razem</b>	<b>-74 047</b>	<b>-174 939</b>	<b>-199 060</b>	<b>-228 479</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 30).

## 14. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

**Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze**

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Wynagrodzenia	-606 043	-1 119 543	-487 412	-958 799
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-113 179	-207 848	-88 410	-170 036
Koszty płatności na bazie akcji	-5 772	-11 544	-5 405	-10 531
<b>Razem</b>	<b>-724 994</b>	<b>-1 338 935</b>	<b>-581 227</b>	<b>-1 139 366</b>

**Pozostałe koszty administracyjne**

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Koszty rzeczowe	-298 960	-615 880	-353 403	-559 731
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:	1 339	-190 376	-57 040	-324 259
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	1 339	-190 376	-	-210 179
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-57 040	-114 080
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-43	-30 102	-55	-26 852
Pozostałe podatki i opłaty	-10 205	-23 226	-10 519	-20 543
<b>Razem</b>	<b>-525 533</b>	<b>-1 296 571</b>	<b>-1 075 694</b>	<b>-1 787 820</b>

**Amortyzacja**

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-83 422	-165 140	-80 790	-162 779
Wartości niematerialne	-74 578	-148 820	-59 324	-154 322
<b>Razem</b>	<b>-158 000</b>	<b>-313 960</b>	<b>-140 114</b>	<b>-317 101</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja</b>	<b>-1 408 527</b>	<b>-2 949 466</b>	<b>-1 797 035</b>	<b>-3 244 287</b>
-------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

## 15. 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>-494 803</b>	<b>-1 008 026</b>	<b>-34 372</b>	<b>-52 273</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-504 221	-1 017 207	-24 319	-40 177
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	10 221	10 257	-9 444	-11 190
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-803	-1 076	-609	-906
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>43 717</b>	<b>92 639</b>	<b>-257 441</b>	<b>-574 980</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	43 717	92 639	-257 441	-574 980
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-451 086</b>	<b>-915 387</b>	<b>-291 813</b>	<b>-627 253</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Podatek bieżący dochodowy</b>			-	-
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-126 611</b>	<b>-345 959</b>	<b>308 775</b>	<b>608 042</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	-32 676	-110 291	69 750	176 283
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-132 856</b>	<b>-342 163</b>	<b>301 341</b>	<b>595 609</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>-577 697</b>	<b>-1 261 346</b>	<b>16 962</b>	<b>-19 211</b>

## 16. 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	1 693 372	3 139 722	467 925	1 375 090
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)	6,45	11,96	1,78	5,24

### 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 rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2023 roku oraz na 30 czerwca 2022 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwodniające.

	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022
Zysk netto	1 693 372	3 139 722	467 925	1 375 090
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)	6,45	11,96	1,78	5,24

## 17. 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.

## 18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.06.2023	31.12.2022
Gotówka	3 815 116	4 316 728
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	6 102 473	7 935 484
Lokaty	469	1 191 833
Pozostałe należności	86	110
<b>Razem brutto</b>	<b>9 918 144</b>	<b>13 444 155</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 931	-7 821
<b>Razem netto</b>	<b>9 912 213</b>	<b>13 436 334</b>

## 19. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	393 279	436 980
Lokaty międzybankowe	5 024 129	668 335
Kredyty i pożyczki	108 573	159 135
Zabezpieczenia pieniężne	909 702	2 150 015
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	199 857	755 684
Pozostałe	139 631	511 305
<b>Razem brutto</b>	<b>6 775 171</b>	<b>4 681 454</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-2 244	-2 841
<b>Razem netto</b>	<b>6 772 927</b>	<b>4 678 613</b>

## 20. 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)	10 177 291	10 005 013
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)	96 192	158 224
Forwardy walutowe	476 482	337 168
Swapy walutowe (FX-Swap)	495 654	398 382
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>11 725 827</b>	<b>11 368 936</b>

  

31.12.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	13 484 234	13 339 355
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)	149 206	780 597
Forwardy walutowe	467 115	316 622
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>15 088 916</b>	<b>15 521 489</b>

## 21. 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	73 865 277	258	7 953	73 873 488
Kredyty w rachunku bieżącym	15 061 557	-	-	15 061 557
Kredyty operacyjne	11 274 752	-	7 751	11 282 503
Kredyty na inwestycje	27 098 897	110 138	9 323	27 218 358
Kredyty gotówkowe	13 078 146	-	-	13 078 146
Należności z tytułu kart płatniczych	1 142 336	-	-	1 142 336
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 554 858	-	-	10 554 858
Należności faktoringowe	8 515 440	-	-	8 515 440
Pozostałe kredyty i pożyczki	5 228 343	-	174 119	5 402 462
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 344 419	-	-	3 344 419
Pozostałe	121 479	-	-	121 479
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>169 285 504</b>	<b>110 396</b>	<b>199 146</b>	<b>169 595 046</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-10 003 163	-	-	-10 003 163
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>159 282 341</b>	<b>110 396</b>	<b>199 146</b>	<b>159 591 883</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 159 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 1 696 731 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	75 136 487	257	9 262	75 146 006
Kredyty w rachunku bieżącym	14 439 605	-	-	14 439 605
Kredyty operacyjne	12 575 920	-	11 647	12 587 567
Kredyty na inwestycje	26 768 715	253 440	11 396	27 033 551
Kredyty gotówkowe	12 767 146	-	-	12 767 146
Należności z tytułu kart płatniczych	1 090 998	-	-	1 090 998
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 900 109	-	-	9 900 109
Należności faktoringowe	7 896 200	-	-	7 896 200
Pozostałe kredyty i pożyczki	6 374 851	-	151 615	6 526 466
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 337 846	-	-	1 337 846
Pozostałe	37 490	-	-	37 490
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>168 325 367</b>	<b>253 697</b>	<b>183 920</b>	<b>168 762 984</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-10 041 994	-	-	-10 041 994
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>158 283 373</b>	<b>253 697</b>	<b>183 920</b>	<b>158 720 990</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 431 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 1 724 895 tys. złotych.

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

	30.06.2023					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	91 534 360	-5 999 343	85 535 017	110 396	15 650	85 661 063
Należności od ludności	76 081 662	-3 990 769	72 090 893	-	174 120	72 265 013
Należności od jednostek budżetowych	1 669 482	-13 051	1 656 431	-	9 376	1 665 807
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>169 285 504</b>	<b>-10 003 163</b>	<b>159 282 341</b>	<b>110 396</b>	<b>199 146</b>	<b>159 591 883</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 159 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 1 696 731 tys. złotych.

	31.12.2022					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	89 346 720	-5 944 032	83 402 688	253 697	18 218	83 674 603
Należności od ludności	77 272 224	-3 976 483	73 295 741	-	151 615	73 447 356
Należności od jednostek budżetowych	1 706 423	-121 479	1 584 944	-	14 087	1 599 031
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>168 325 367</b>	<b>-10 041 994</b>	<b>158 283 373</b>	<b>253 697</b>	<b>183 920</b>	<b>158 720 990</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 431 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 1 724 895 tys. złotych.

## 22. Papiery wartościowe

	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 340 614	878 534
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	75 141 323	62 655 238
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 003 805	16 234 557
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	199 556	187 189
<b>Razem</b>	<b>91 091 990</b>	<b>80 317 445</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	11 696	19 595
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	60 383	184 809
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	227	429
<b>Razem</b>	<b>1 340 614</b>	<b>878 534</b>

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	33 739 431	27 891 583
bony skarbowe	5 047 524	3 033 902
obligacje skarbowe	28 691 907	24 857 681
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	14 063 270	12 245 549
Papiery wartościowe emitowane przez banki	13 228 449	9 859 598
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	10 063 326	8 941 791
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 046 847	3 716 717
<b>Razem</b>	<b>75 141 323</b>	<b>62 655 238</b>
utrata wartości aktywów	-177 583	-154 471

**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	7 022 917	8 005 145
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	6 773 541	7 756 577
pozostałe	249 376	248 568
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	998 700	998 900
Papiery wartościowe emitowane przez banki	2 302 707	3 114 123
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 294 644	2 526 227
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 384 837	1 590 162
<b>Razem</b>	<b>14 003 805</b>	<b>16 234 557</b>
utrata wartości aktywów (*)	-29 500	-35 772

(\*) 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 i udziały	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	199 556	187 189
<b>Razem</b>	<b>199 556</b>	<b>187 189</b>

## 23. 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, Grupa 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	611 853	654 250	372 593
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	6 528 839	6 647 643	-
Inne kredyty	Obligacje	200 031	202 700	196 489
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	962 352	986 606	606 368
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, 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	616 945	654 250	372 593
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	6 482 909	6 647 643	-
Inne kredyty	Obligacje	275 753	283 900	206 521
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 261 765	1 297 095	944 159
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, 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	-

## 24. Wartości niematerialne

	30.06.2023	31.12.2022
Wartości niematerialne, w tym:	1 538 739	1 504 735
koszty prac rozwojowych	59 317	13 269
patenty i licencje	752 036	814 596
inne	113 508	119 974
nakłady na wartości niematerialne	613 878	556 896
Wartość firmy	748 552	748 552
<b>Razem</b>	<b>2 287 291</b>	<b>2 253 287</b>

## 25. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	1 658 195	1 445 902
grunty i budynki	1 079 204	880 117
maszyny i urządzenia	364 777	360 140
środki transportu	110 503	106 867
inne	103 711	98 778
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	95 204	126 191
<b>Razem</b>	<b>1 753 399</b>	<b>1 572 093</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 333 842 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 169 969 tys. złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wyniosła 9 225 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 39 313 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 Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 9 353 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku – 11 815 tys. złotych).

## 26. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	1 124 781	827 482
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 801 426	2 468 248
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 632 481	5 156 566
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	127 710	50 942
Pozostałe	107 236	90 789
Zobowiązania z tytułu leasingu	312	369
<b>Razem</b>	<b>7 793 946</b>	<b>8 594 396</b>

## 27. 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>

## 28. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	80 087 547	76 823 387
środki na rachunkach bieżących	61 392 711	57 966 167
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	18 694 836	18 857 220
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	12 337 910	13 758 619
środki na rachunkach bieżących	10 510 646	12 158 968
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	1 827 264	1 599 651
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	127 449 137	118 671 856
środki na rachunkach bieżących	91 636 142	87 558 793
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	35 812 995	31 113 063
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 091 651	879 014
Pozostałe	314 455	341 984
Zobowiązania z tytułu leasingu	479 869	272 230
<b>Razem</b>	<b>221 760 569</b>	<b>210 747 090</b>

## 29. 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	6 839 477	3 487 601
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	416 519	5 893 923
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	909 729	955 961
<b>Razem</b>	<b>8 165 725</b>	<b>10 337 485</b>

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

## 30. 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>586 884</b>	<b>10 864</b>	<b>244 130</b>	<b>396 861</b>	<b>163 415</b>	<b>1 402 154</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	145 834	-	42 527	248 117	11 544	448 022
Wykorzystanie rezerw	-30 610	-2 662	-5 257	-	-13 724	-52 253
Rozwiązanie rezerw	-23 389	-	-	-178 590	-943	-202 922
Różnice kursowe	-1 886	-	-	-4 793	-	-6 679
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>676 833</b>	<b>8 202</b>	<b>281 400</b>	<b>461 595</b>	<b>160 292</b>	<b>1 588 322</b>
Krótkoterminowe	2 588	8 202	21 940	86 669	454	119 853
Długoterminowe	674 245	-	259 460	374 926	159 838	1 468 469

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 594 514 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 34.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 23 027 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2023 roku.

**Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego**

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>211 909</b>	<b>17 330</b>	<b>240 368</b>	<b>360 133</b>	<b>53 368</b>	<b>883 108</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	553 461	-	24 410	317 895	134 705	1 030 471
Wykorzystanie rezerw	-24 452	-6 466	-30 566	-	-24 658	-86 142
Rozwiązanie rezerw	-155 634	-	-144	-288 057	-	-443 835
Różnice kursowe	1 600	-	-	6 890	-	8 490
Inne zmiany	-	-	10 062	-	-	10 062
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>586 884</b>	<b>10 864</b>	<b>244 130</b>	<b>396 861</b>	<b>163 415</b>	<b>1 402 154</b>
Krótkoterminowe	4 239	10 864	6 866	109 563	539	132 071
Długoterminowe	582 645	-	237 264	287 298	162 876	1 270 083

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 473 517 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 34.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 35 323 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2022 roku.

## 31. Zobowiązania i aktywa warunkowe

### Sprawy sądowe

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

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa 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 Grupy):

- pozew Banku o zapłatę przeciwko poręczycielom z tytułu poręczenia zabezpieczającego spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 136 495 075 złotych, data wszczęcia postępowania – 18 lipca 2022 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, wartość przedmiotu sporu 46 695 088 złotych, data wszczęcia postępowania – 15 września 2010 roku, nieprawomocny wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 13 stycznia 2015 roku zasądający na rzecz Banku kwotę 40 425 047 złotych,

- 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 Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2023 roku wynosi 676 833 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku 586 884 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 34.2.

### Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 494 618	472 910
na rzecz klientów	49 284 029	56 009 200
na rzecz podmiotów budżetowych	975 552	726 549
<b>Razem</b>	<b>51 754 199</b>	<b>57 208 659</b>

### Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 406 229	1 752 546
Gwarancje	1 389 039	1 726 926
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	17 190	25 620
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	8 713 796	9 369 160
Gwarancje	6 373 718	6 858 820
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 079 877	2 222 671
Poręczenia	260 201	287 669
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>11 377 883</b>	<b>12 080 369</b>

### Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2023	31.12.2022
Finansowe, w tym:	690 567	2 088 893
od banków	690 567	921 691
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>30 664 006</b>	<b>42 208 206</b>

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

## 32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Poniższa tabela zawiera informację o środkach pieniężnych i ich ekwiwalentach

	30.06.2023	30.06.2022
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 912 213	12 865 757
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	6 608 632	9 722 381
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>16 520 845</b>	<b>22 588 138</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 8 217 909 tys. złotych).

## 33. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

### Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 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	3 324	202 095	-	290 872
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	6 801	-	139	13 256	268 427	1 867	599
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	21	49 529	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 370	-	-	-	8 756	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 196</b>	<b>-</b>	<b>1 205</b>	<b>16 601</b>	<b>528 807</b>	<b>1 867</b>	<b>291 471</b>

Transakcje z jednostkami powiązaniymi 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	4 389	185 051	-	5 247
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	4 884	-	2 532	5 464	235 161	2 185	1 620
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	11	36 624	-	34
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 065	-	-	-	8 566	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 957</b>	<b>-</b>	<b>6 523</b>	<b>9 864</b>	<b>465 402</b>	<b>2 185</b>	<b>6 901</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 WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-933	-9 428	26 545	-273	945	-4 655
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	229	-10 820	29 914	-169	316	-26 204
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-325	161	-28	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	59	-216	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-645</b>	<b>-20 789</b>	<b>56 620</b>	<b>-470</b>	<b>1 261</b>	<b>-30 859</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 WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-908	-2 266	23 085	-170	1 082	-889
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	112	-1 501	25 558	-157	1 044	-15 444
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	151	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	22	-6	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-774</b>	<b>-3 773</b>	<b>48 794</b>	<b>-327</b>	<b>2 126</b>	<b>-16 333</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 Pekao S.A.	12 516	10 046	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	349	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>20 560</b>	<b>26 546</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 Pekao S.A.	9 566	10 046	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 382	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>13 976</b>	<b>26 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Transakcje ze Skarbem Państwa

Transakcje Banku ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych (Nota 22) oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązanymi.

Grupa 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 (**)	2 468	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.

### Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022
<b>Zarządy Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 046	7 124
Świadczenia po okresie zatrudnienia	157	600
Płatności na bazie akcji	124	242
<b>Razem</b>	<b>9 327</b>	<b>7 966</b>
<b>Rady Nadzorcze Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	737	337
<b>Razem</b>	<b>737</b>	<b>337</b>

## 34. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

### 34.1 Ryzyko kredytowe

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

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

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

#### **Konflikt zbrojny w Ukrainie**

W związku z trwającym od 2022 roku atakiem zbrojnym Rosji na Ukrainę Grupa 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 Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 160 milionów złotych (co stanowi 0,10% całkowitej ekspozycji Grupy), a na dzień 31 grudnia 2022 r. – 225 mln złotych (co stanowi 0,14% całkowitej ekspozycji Grupy).

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku.

30.06.2023	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	79 885	79 885
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	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	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

31.12.2022	UKRAINA	ROSJA	BIALORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	127 674	127 674
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	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 Grupy, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Grupy w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Jednakże, w zależności od dalszego rozwoju sytuacji, może ona w sposób negatywny wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

### Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Grupa w I półroczu 2023 roku nie zmieniła 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 Grupa nie wprowadziła, 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/ekspertką 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 Grupa wyselekcjonowała klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD o 100%. W konsekwencji Grupa 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 uwzględniała 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 Grupy to 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 uwzględniała pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie.

### Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

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

Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF9) (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 (*)					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 1.01.2023</b>	<b>13 681 057</b>	<b>116</b>	<b>127 674</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>13 808 881</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 545 271	-	-	-	-	5 545 271
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 259 853	-	-43 131	-	-	-6 302 984
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-168 300	-6	-4 658	-8	3	-172 969
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>12 798 175</b>	<b>110</b>	<b>79 885</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>12 878 199</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>8 409</b>	<b>-</b>	<b>2252</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>10 662</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:	-1 935	-	-122	-1	-	-2 058
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	95	-	-	-	-	95
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-146	-	-	-	-	-146
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-1 884	-	-122	-1	-	-2 007
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	-75	-	-355	1	-	-429
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>6 399</b>	<b>-</b>	<b>1 775</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>8 175</b>

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		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>4 276 944</b>	<b>49 296</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>4 326 280</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	11 477 653	-	-	-	5	11 477 658
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 040 948	-49 191	-	-4	-	-2 090 143
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-13	-	-	-13
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	95 092	9	-	-1	-	95 100
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>13 681 057</b>	<b>116</b>	<b>127 674</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>13 808 881</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1 256</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	7 218	-	1 723	-1	-	8 940
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	284	-	-	-	-	284
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-756	-	-	-	-	-756
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	7 690	-	1 723	-1	-	9 412
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	478	-	-	1	-	479
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>8 409</b>	<b>-</b>	<b>2 252</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>10 662</b>

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

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



OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ 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>137 554 326</b>	<b>19 412 535</b>	<b>4 556 264</b>	<b>5 440 539</b>	<b>1 361 703</b>	<b>168 325 367</b>	<b>253 697</b>	<b>-</b>	<b>253 697</b>
Transfer do Koszyka 1	4 869 586	-4 590 564	-127 821	-151 201	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 212 170	5 351 685	-21 791	-117 724	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-775 720	-1 025 148	920 425	880 443	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	31 412 303	-	-	-	34 500	31 446 803	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-26 375 355	-2 424 765	-813 994	-425 690	-94 375	-30 134 179	-145 962	-	-145 962
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-166 486	-247 583	-29 934	-444 003	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 492	-245	-	-67	46	-1 758	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	476 565	48 014	6	2 526	173	527 284	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-717 616	-202 333	104 795	148 022	233 122	-434 010	2 661	-	2 661
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>141 230 427</b>	<b>16 569 179</b>	<b>4 451 398</b>	<b>5 529 265</b>	<b>1 505 235</b>	<b>169 285 504</b>	<b>110 396</b>	<b>-</b>	<b>110 396</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>842 019</b>	<b>1 304 247</b>	<b>3 399 720</b>	<b>3 716 461</b>	<b>779 547</b>	<b>10 041 994</b>	<b>3 431</b>	<b>-</b>	<b>3 431</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	191 424	-	-	-	2 422	193 846	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-68 350	-41 618	-8 008	-31 084	-10 046	-159 106	-1 654	-	-1 654
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-255 395	164 844	137 325	246 998	1 271	295 043	-618	-	-618
Transfer do Koszyka 1	208 757	-193 654	-2 076	-13 027	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-64 212	97 169	-789	-32 168	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-23 633	-131 773	62 730	92 676	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-166 486	-247 583	-29 934	-444 003	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-12 764	-50 954	-309 514	161 451	287 170	75 389	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>817 846</b>	<b>1 148 261</b>	<b>3 112 902</b>	<b>3 893 724</b>	<b>1 030 430</b>	<b>10 003 163</b>	<b>1 159</b>	<b>-</b>	<b>1 159</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 402 549 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 1 696 731 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 8).

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.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
		INDYWIDUALNA	ANALIZA	ANALIZA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>132 465 053</b>	<b>25 032 106</b>	<b>4 501 279</b>	<b>3 541 375</b>	<b>983 888</b>	<b>166 523 701</b>	<b>115 140</b>	<b>130 689</b>	<b>245 829</b>
Transfer do Koszyka 1	10 383 110	-10 151 133	-128 531	-103 446	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 306 954	10 597 882	-80 547	-210 381	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 424 079	-2 241 611	709 758	2 955 932	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 673 707	-	-	-	127 971	41 801 678	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-34 522 928	-4 012 596	-419 755	-498 391	-76 513	-39 530 183	-7 865	-131 930	-139 795
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-310 996	-345 474	-5 113	-661 583	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-4 470	-511	-	-144	-	-5 125	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	-946 413	-93 044	-59	-5 551	-120	-1 045 187	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	237 300	281 442	285 115	106 619	331 590	1 242 066	-3 578	1 241	-2 337
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>137 554 326</b>	<b>19 412 535</b>	<b>4 556 264</b>	<b>5 440 539</b>	<b>1 361 703</b>	<b>168 325 367</b>	<b>253 697</b>	<b>-</b>	<b>253 697</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>586 640</b>	<b>1 101 304</b>	<b>3 412 466</b>	<b>2 357 048</b>	<b>243 695</b>	<b>7 701 153</b>	<b>1 954</b>	<b>1 923</b>	<b>3 877</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-57 950	313 774	75 396	1 641 794	7 300	1 980 314	1 478	-1 923	-445
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	298 241	-	-	-	11 289	309 530	1 778	-	1 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-99 536	-70 843	-14 271	-50 328	-4 123	-239 101	-	-1 923	-1 923
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (****)	-256 655	384 617	89 667	1 692 122	134	1 909 885	-300	-	-300
Transfer do Koszyka 1	452 007	-384 658	-39 988	-27 361	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-77 154	168 996	-16 400	-75 442	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-198 592	-216 935	34 255	381 272	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-310 996	-345 474	-5 113	-661 583	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	137 068	321 766	244 987	-215 376	533 665	1 022 110	-1	-	-1
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>842 019</b>	<b>1 304 247</b>	<b>3 399 720</b>	<b>3 716 461</b>	<b>779 547</b>	<b>10 041 994</b>	<b>3 431</b>	<b>-</b>	<b>3 431</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 540 240 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 1 724 895 tys. złotych.

(\*\*\*\*\*) Ujęcie wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłaty kredytu oraz rozliczenie części tego wyniku w 2022 roku (szczegóły w Nocie 8).

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)	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>71 197 801</b>	<b>10 761 740</b>	<b>4 291 622</b>	<b>1 820 074</b>	<b>1 275 483</b>	<b>89 346 720</b>	<b>253 697</b>	<b>-</b>	<b>253 697</b>
Transfer do Koszyka 1	3 578 323	-3 357 392	-127 821	-93 110	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 476 897	3 516 908	-21 785	-18 226	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-676 943	-676 719	920 343	433 319	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 340 969	-	-	-	21 881	26 362 850	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-20 746 261	-1 708 586	-698 366	-219 338	-82 267	-23 454 818	-145 962	-	-145 962
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-153 147	-86 344	-29 862	-269 353	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 139	6	-	-	51	-1 082	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-691 562	-180 244	99 118	102 430	220 301	-449 957	2 661	-	2 661
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>75 524 291</b>	<b>8 355 713</b>	<b>4 309 964</b>	<b>1 938 805</b>	<b>1 405 587</b>	<b>91 534 360</b>	<b>110 396</b>	<b>-</b>	<b>110 396</b>
<b>ODPIS (*)</b>									
<b>SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>648 221</b>	<b>364 224</b>	<b>3 155 179</b>	<b>1 023 872</b>	<b>752 536</b>	<b>5 944 032</b>	<b>3 431</b>	<b>-</b>	<b>3 431</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:	-30 868	29 615	130 122	-6 720	-3 775	118 374	-2 272	-	-2 272
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	148 976	-	-	-	662	149 638	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-56 515	-21 410	-5 724	-9 767	-8 767	-102 183	-1 654	-	-1 654
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-123 329	51 025	135 846	3 047	4 330	70 919	-618	-	-618
Transfer do Koszyka 1	81 244	-75 273	-2 076	-3 895	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-50 424	53 560	-783	-2 353	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-20 086	-51 493	63 413	8 166	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-153 147	-86 344	-29 862	-269 353	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-10 678	-25 998	-205 535	172 249	276 252	206 290	-	-	-
<b>SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>617 409</b>	<b>294 635</b>	<b>2 987 173</b>	<b>1 104 975</b>	<b>995 151</b>	<b>5 999 343</b>	<b>1 159</b>	<b>-</b>	<b>1 159</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)	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 1.01.2022</b>	<b>64 585 717</b>	<b>10 454 389</b>	<b>4 245 739</b>	<b>1 135 228</b>	<b>923 901</b>	<b>81 344 974</b>	<b>115 140</b>	<b>130 689</b>	<b>245 829</b>
Transfer do Koszyka 1	4 477 797	-4 336 862	-128 531	-12 404	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 864 106	6 943 665	-75 900	-3 659	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 038 460	-538 351	691 141	885 670	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	32 780 290	-	-	-	99 338	32 879 628	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-22 977 496	-1 842 285	-404 154	-129 739	-68 892	-25 422 566	-7 865	-131 930	-139 795
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-279 535	-137 486	-5 098	-422 119	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 754	175	-	1	-	-2 578	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	236 813	81 009	242 862	82 463	326 234	969 381	-3 578	1 241	-2 337
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>71 197 801</b>	<b>10 761 740</b>	<b>4 291 622</b>	<b>1 820 074</b>	<b>1 275 483</b>	<b>89 346 720</b>	<b>253 697</b>	<b>-</b>	<b>253 697</b>
<b>ODPIS (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>447 553</b>	<b>287 293</b>	<b>3 179 916</b>	<b>842 741</b>	<b>223 626</b>	<b>4 981 129</b>	<b>1 954</b>	<b>1 923</b>	<b>3 877</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	76 617	149 137	59 705	469 194	15 194	769 847	1 478	-1 923	-445
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	239 889	-	-	-	6 959	246 848	1 778	-	1 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-80 548	-29 951	-10 568	-12 989	-2 149	-136 205	-	-1 923	-1 923
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-82 724	179 088	70 273	482 183	10 384	659 204	-300	-	-300
Transfer do Koszyka 1	192 964	-151 846	-39 988	-1 130	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-75 352	92 082	-14 822	-1 908	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-131 235	-102 790	27 901	206 124	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-279 535	-137 486	-5 098	-422 119	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	137 674	90 348	222 002	-353 663	518 814	615 175	-1	-	-1
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>648 221</b>	<b>364 224</b>	<b>3 155 179</b>	<b>1 023 872</b>	<b>752 536</b>	<b>5 944 032</b>	<b>3 431</b>	<b>-</b>	<b>3 431</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					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 1.01.2023</b>	<b>55 456 497</b>	<b>6 346 431</b>	<b>69 524</b>	<b>2 406 762</b>	<b>51 310</b>	<b>64 330 524</b>
Transfer do Koszyka 1	866 732	-828 923	-	-37 809	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 164 364	1 216 059	-	-51 695	-	-
Transfer do Koszyka 3	-37 259	-199 463	-1 196	237 918	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 970 245	-	-	-	6 407	1 976 652
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 317 866	-349 189	-4 803	-132 034	-3 491	-3 807 383
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-7 017	-62 333	-	-69 350
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-151	-12	-	-	-1	-164
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	476 715	47 989	6	2 551	158	527 419
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-80 905	-35 241	4 051	-25 307	4 603	-132 799
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>54 169 644</b>	<b>6 197 651</b>	<b>60 565</b>	<b>2 338 053</b>	<b>58 986</b>	<b>62 824 899</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>60 821</b>	<b>589 959</b>	<b>55 928</b>	<b>1 852 846</b>	<b>20 468</b>	<b>2 580 022</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:	-57 479	40 431	-1 756	162 026	622	143 844
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 015	-	-	-	519	1 534
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 452	-5 663	-1 866	-10 202	-784	-19 967
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-57 042	46 094	110	172 228	887	162 277
Transfer do Koszyka 1	59 581	-54 663	-	-4 918	-	-
Transfer do Koszyka 2	-769	15 650	-	-14 881	-	-
Transfer do Koszyka 3	-163	-21 583	-1 075	22 821	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-7 017	-62 333	-	-69 350
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 468	-24 632	4 231	-71 928	3 345	-94 452
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>56 523</b>	<b>545 162</b>	<b>50 311</b>	<b>1 883 633</b>	<b>24 435</b>	<b>2 560 064</b>

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 1.01.2022</b>	<b>55 327 153</b>	<b>12 593 477</b>	<b>69 525</b>	<b>1 180 331</b>	<b>36 463</b>	<b>69 206 949</b>
Transfer do Koszyka 1	5 500 465	-5 431 884	-	-68 581	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 931 558	2 091 941	-3 462	-156 921	-	-
Transfer do Koszyka 3	-162 714	-1 521 550	16 554	1 667 710	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 699 640	-	-	-	15 008	4 714 648
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-7 072 311	-1 514 913	-13 294	-138 308	-2 633	-8 741 459
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-16 047	-61 295	-	-77 342
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-301	-120	-	-8	-1	-430
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	-946 373	-92 958	-59	-5 547	-100	-1 045 037
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	42 496	222 438	16 307	-10 619	2 573	273 195
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>55 456 497</b>	<b>6 346 431</b>	<b>69 524</b>	<b>2 406 762</b>	<b>51 310</b>	<b>64 330 524</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>29 499</b>	<b>477 022</b>	<b>51 664</b>	<b>635 779</b>	<b>16 182</b>	<b>1 210 146</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-133 981	60 294	4 501	1 098 241	-195	1 028 860
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 285	-	-	-	2 870	6 155
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 551	-12 379	-3 670	-16 163	-865	-34 628
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-135 715	72 673	8 171	1 114 404	-2 200	1 057 333
Transfer do Koszyka 1	179 851	-166 458	-	-13 393	-	-
Transfer do Koszyka 2	-373	43 208	-1 209	-41 626	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7 616	-45 937	5 765	47 788	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-16 047	-61 295	-	-77 342
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6 559	221 830	11 254	187 352	4 481	418 358
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>60 821</b>	<b>589 959</b>	<b>55 928</b>	<b>1 852 846</b>	<b>20 468</b>	<b>2 580 022</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 (POC)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>9 421 530</b>	<b>2 188 607</b>	<b>83 010</b>	<b>1 213 647</b>	<b>34 906</b>	<b>12 941 700</b>
Transfer do Koszyka 1	422 143	-401 915	-	-20 228	-	-
Transfer do Koszyka 2	-534 765	582 573	-5	-47 803	-	-
Transfer do Koszyka 3	-61 517	-148 966	1 277	209 206	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 889 290	-	-	-	6 212	2 895 502
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 120 955	-359 465	1 207	-74 279	-8 618	-2 562 110
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6 322	-98 812	-72	-105 206
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-202	-239	-	-67	-4	-512
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6 727	13 482	1 695	70 714	8 225	87 389
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>10 008 797</b>	<b>1 874 077</b>	<b>80 862</b>	<b>1 252 378</b>	<b>40 649</b>	<b>13 256 763</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>130 769</b>	<b>342 426</b>	<b>77 000</b>	<b>839 722</b>	<b>6 544</b>	<b>1 396 461</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:	-44 047	52 586	1 369	60 609	-3 199	67 318
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 209	-	-	-	1 241	42 450
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-10 341	-14 499	-	-11 115	-495	-36 450
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-74 915	67 085	1 369	71 724	-3 945	61 318
Transfer do Koszyka 1	67 869	-63 654	-	-4 215	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9855	24 794	-5	-14 934	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3 385	-58 697	393	61 689	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6 322	-98 812	-72	-105 206
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-192	714	2 987	61 054	7 569	72 132
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>141 159</b>	<b>298 169</b>	<b>75 422</b>	<b>905 113</b>	<b>10 842</b>	<b>1 430 705</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>10 534 201</b>	<b>1 846 367</b>	<b>73 760</b>	<b>1 225 794</b>	<b>23 522</b>	<b>13 703 644</b>
Transfer do Koszyka 1	398 155	-375 694	-	-22 461	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 458 021	1 509 007	-1 185	-49 801	-	-
Transfer do Koszyka 3	-222 809	-181 710	2 063	402 456	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 186 972	-	-	-	13 621	4 200 593
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 015 228	-586 046	-2 309	-230 346	-4 988	-4 838 917
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-15 414	-146 525	-15	-161 954
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 415	-566	-	-137	1	-2 117
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-325	-22 751	26 095	34 667	2 765	40 451
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>9 421 530</b>	<b>2 188 607</b>	<b>83 010</b>	<b>1 213 647</b>	<b>34 906</b>	<b>12 941 700</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>103 822</b>	<b>332 855</b>	<b>68 852</b>	<b>878 525</b>	<b>3 888</b>	<b>1 387 942</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	2 310	104 242	11 609	74 360	-7 697	184 824
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	55 044	-	-	-	1 460	56 504
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-17 317	-27 478	-32	-21 176	-1 108	-67 111
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-35 417	131 720	11 641	95 536	-8 049	195 431
Transfer do Koszyka 1	79 072	-66 234	-	-12 838	-	-
Transfer do Koszyka 2	-309	32 586	-369	-31 908	-	-
Transfer do Koszyka 3	-59 725	-68 208	590	127 343	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-15 414	-146 525	-15	-161 954
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5 599	7 185	11 732	-49 235	10 368	-14 351
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>130 769</b>	<b>342 426</b>	<b>77 000</b>	<b>839 722</b>	<b>6 544</b>	<b>1 396 461</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 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>62 723 513</b>	<b>69</b>	<b>23 553</b>	<b>62 574</b>	<b>62 809 709</b>	<b>17 049 089</b>	<b>64 071</b>	<b>17 113 160</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	142 319 910	-	-	-	142 319 910	523 122 115	-	523 122 115
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-129 889 514	-70	-	-	-129 889 584	-525 820 347	-12 902	-525 833 249
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	61 524	10	354	16 983	78 871	688 526	3 135	691 661
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2023</b>	<b>75 166 460</b>	<b>48 982</b>	<b>23 907</b>	<b>79 557</b>	<b>75 318 906</b>	<b>15 010 862</b>	<b>82 825</b>	<b>15 093 687</b>
<b>ODPIS (**)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>77 998</b>	<b>2</b>	<b>23 553</b>	<b>52 918</b>	<b>154 471</b>	<b>34 192</b>	<b>2 472</b>	<b>36 664</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 12), w tym:	7 399	-2	-	-	7 397	-5 344	-832	-6 176
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 582	-	-	-	10 582	1 713	-	1 713
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 300	-	-	-	-4 300	-4 135	-	-4 135
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylączając transfery między koszykami)	1 117	-2	-	-	1 115	-2 922	-832	-3 754
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>83 057</b>	<b>1 856</b>	<b>23 906</b>	<b>68 764</b>	<b>177 583</b>	<b>28 026</b>	<b>2 462</b>	<b>30 488</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>44 016 625</b>	<b>318 725</b>	<b>34 554</b>	<b>38 951</b>	<b>44 408 855</b>	<b>22 662 766</b>	<b>89 027</b>	<b>22 751 793</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	30 561 145	-	-	-	30 561 145	135 043 056	-	135 043 056
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-12 918 237	-238 500	-	-	-13 156 737	-141 259 522	-18 353	-141 277 875
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-12 700	-	-12 700	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	983 880	-56	1 699	23 623	1 009 146	593 786	2 400	596 186
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>62 723 513</b>	<b>69</b>	<b>23 553</b>	<b>62 574</b>	<b>62 809 709</b>	<b>17 049 089</b>	<b>64 071</b>	<b>17 113 160</b>
<b>ODPIS (**)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>60 717</b>	<b>7 625</b>	<b>34 554</b>	<b>29 858</b>	<b>132 754</b>	<b>45 615</b>	<b>3 073</b>	<b>48 688</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	16 555	-7 273	-	-	9 282	-10 862	-1 163	-12 025
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	18 050	-	-	-	18 050	695	-	695
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 504	-5 196	-	-	-7 700	-7 148	-100	-7 248
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 009	-2 077	-	-	-1 068	-4 409	-1 063	-5 472
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	374	2	1 699	23 060	25 135	2	-1	1
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022</b>	<b>77 998</b>	<b>2</b>	<b>23 553</b>	<b>52 918</b>	<b>154 471</b>	<b>34 192</b>	<b>2 472</b>	<b>36 664</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.

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

### Przyjęta polityka rachunkowości

Grupa uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 30 czerwca 2023 roku portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela oraz na poziom oczekiwanej straty kredytowej w rozumieniu MSSF 9 możliwej do poniesienia przez Grupę.

W związku z powyższym, ocena ryzyka kredytowego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF prowadzona jest w Grupie z uwzględnieniem ryzyka prawnego związanego z tym portfelem. 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, Grupa przyjęła, 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 Grupa stosuje MSR 37 i ujmuje rezerwy alokowane do tej części portfela w pozycji Rezerwy oraz Pozostałe koszty operacyjne, co zostało zaprezentowane odpowiednio w Nocie 30 oraz Nocie 14.

### 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 Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 295 milionów złotych (tj. 503,7 milionów CHF) względem 2 566 milionów złotych tj. 538,2 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)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>397</b>	<b>683 644</b>	<b>76 116</b>	<b>1 527 091</b>	<b>7 572</b>	<b>2 294 820</b>
ekspozycje denominowane w CHF	397	683 213	76 116	1 526 860	7 572	2 294 158
ekspozycje indeksowane do CHF	-	431	-	231	-	662
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-93</b>	<b>-349 906</b>	<b>-66 646</b>	<b>-1 452 557</b>	<b>-5 940</b>	<b>-1 875 142</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-93	-349 899	-66 646	-1 452 399	-5 940	-1 874 977
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-7	-	-158	-	-165
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>304</b>	<b>333 738</b>	<b>9 470</b>	<b>74 534</b>	<b>1 632</b>	<b>419 678</b>
ekspozycje denominowane w CHF	304	333 314	9 470	74 461	1 632	419 181
ekspozycje indeksowane do CHF	-	424	-	73	-	497

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 696 731 tys. złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 89 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 342 086 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 354 556 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)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>837</b>	<b>832 023</b>	<b>83 617</b>	<b>1 641 962</b>	<b>7 610</b>	<b>2 566 049</b>
ekspozycje denominowane w CHF	837	831 372	83 617	1 641 656	7 610	2 565 092
ekspozycje indeksowane do CHF	-	651	-	306	-	957
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-233</b>	<b>-387 488</b>	<b>-71 172</b>	<b>-1 470 376</b>	<b>-5 501</b>	<b>-1 934 770</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-233	-387 484	-71 172	-1 470 208	-5 501	-1 934 598
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-4	-	-168	-	-172
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>604</b>	<b>444 535</b>	<b>12 445</b>	<b>171 586</b>	<b>2 109</b>	<b>631 279</b>
ekspozycje denominowane w CHF	604	443 888	12 445	171 448	2 109	630 494
ekspozycje indeksowane do CHF	-	647	-	138	-	785

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 724 895 tys. złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 224 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 377 445 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 347 226 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 wskazał skutki uznania ewentualnej abuzywności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzywności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzywności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostaje do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych.

Orzeczenie TSUE stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów. Ostateczne rozstrzygnięcia podejmowane przez polskie sądy są dokonywane na podstawie przepisów UE interpretowanych zgodnie z wyrokiem TSUE, mając na uwadze przepisy prawa krajowego i analizę indywidualnych okoliczności każdej sprawy. Jednocześnie 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 abuzywne odnoszące się do sposobu określania kursu waluty w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego mogą być zastąpione przez przepisy prawa cywilnego, bądź zwyczajowego,
- 2) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 3) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 4) czy w sytuacji unieważnienia umowy kredytowej zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch 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 Grupy 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 następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

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

Aktualnie ukształtowała się niekorzystna dla Grupy 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 Grupie toczyło się 4 132 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 1 355,1 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2022 roku liczba spraw wynosiła 2 922, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 916 milionów złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2023 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 580 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 89 wyroków mających charakter prawomocny oraz 19 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny (w 2022 roku: 578 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 95 wyroków mających charakter prawomocny oraz 24 korzystne wyroki sądowe, w tym 5 mających charakter prawomocny).

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

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

Wyznaczany przez Grupę poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia oraz możliwe rozwiązania sektorowe, które będą się pojawiać na rynku polskim w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF mogą mieć wpływ na kwotę rezerwy ustaloną przez Grupę i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwie 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 Grupę wynosił 2 291,2 milionów złotych i wzrósł o 92,8 milionów złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym uznania klauzul o charakterze przeliczeniowym za abuzywne. Ponadto, Grupa dokonała 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.

<b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:</b>	<b>1 696 731</b>	<b>1 724 895</b>
Rezerwa indywidualna	435 856	378 242
Rezerwa portfelowa	1 260 875	1 346 653
<b>Rezerwy na sprawy sporne, w tym:</b>	<b>594 514</b>	<b>473 517</b>
Rezerwa indywidualna	274 144	176 257
Rezerwa portfelowa	320 370	297 260
<b>Razem</b>	<b>2 291 245</b>	<b>2 198 412</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>II KWARTAŁ 2023</b>	<b>I PÓLROCZE 2023</b>	<b>II KWARTAŁ 2022</b>	<b>I PÓLROCZE 2022</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-67 485	-40 510	-300 061	-308 697
Pozostałe koszty operacyjne	-59 968	-132 140	-104 256	-110 562
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	40 642	66 678	-	-
<b>Razem</b>	<b>-86 811</b>	<b>-105 972</b>	<b>-404 317</b>	<b>-419 259</b>



### Analiza wrażliwości

Grupa przeprowadziła 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 niezmienionych)

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2023	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2022
Liczba pozwów	10%	217 900	210 568
	-10%	-217 900	-210 568
Prawdopodobieństwo przegranej	+5 p.p.	120 607	116 241
	-5 p.p.	-122 750	-118 231
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+5 p.p. (nie więcej niż 100%)	50 787	75 879
	-5 p.p.	-109 750	-67 163

## 34.3 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

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

	30.06.2023	I PÓŁROCZE 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 w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2023	31.12.2022
NII	-1,12	-3,85
EVE	-5,02	-5,75

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

## Ryzyko walutowe

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

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

### Value at Risk

WALUTA	30.06.2023	31.12.2022
Waluty razem (*)	565	3 460

(\*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Grupy 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	47 069 877	35 124 778	10 932 310	22 886 692	-9 283
USD	10 653 800	13 352 087	10 561 613	7 870 334	-7 008
CHF	712 300	808 172	1 087 331	992 158	-699
GBP	516 253	1 236 434	834 875	113 580	1 114
NOK	329 945	105 409	410	224 520	426
SEK	57 252	158 147	102 051	886	270
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	88 653	136 127	114 783	65 972	1 337
<b>RAZEM</b>	<b>59 735 072</b>	<b>51 175 418</b>	<b>24 779 687</b>	<b>33 351 053</b>	<b>-11 712</b>

31.12.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	42 738 064	32 562 480	18 990 007	29 179 385	-13 794
USD	8 370 804	12 684 301	12 833 731	8 502 441	17 793
CHF	1 030 978	844 495	2 987 908	3 181 198	-6 807
GBP	334 704	1 280 639	983 535	37 313	287
NOK	283 290	67 897	24 218	239 119	492
SEK	64 985	82 652	42 758	25 227	-136
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	69 988	74 394	64 546	60 651	-511
<b>RAZEM</b>	<b>53 078 826</b>	<b>47 781 188</b>	<b>37 749 404</b>	<b>43 050 946</b>	<b>-3 904</b>

### 34.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 PŁYNNOSCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2023	31.12.2022
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	262%	222%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	163%	154%

(\*) Wartości wyznaczono 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	86 298 126	9 181 631	35 420 025	92 877 173	64 144 357	287 921 312
Pasywa bilansowe	23 518 917	15 707 002	33 120 428	57 534 380	158 040 585	287 921 312
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 528 860	-3 290 054	-139 967	4 635 759	4 690 663	367 541
<b>Luka okresowa</b>	<b>57 250 349</b>	<b>-9 815 425</b>	<b>2 159 630</b>	<b>39 978 552</b>	<b>-89 205 565</b>	<b>367 541</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>47 434 924</b>	<b>49 594 554</b>	<b>89 573 106</b>	<b>367 541</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	71 616 040	9 105 579	38 173 501	101 644 614	60 599 298	281 139 032
Pasywa bilansowe	26 873 154	17 310 199	35 750 564	62 402 089	138 803 026	281 139 032
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-3 782 026	-4 215 334	38 387	3 505 354	4 008 092	-445 527
<b>Luka okresowa</b>	<b>40 960 860</b>	<b>-12 419 954</b>	<b>2 461 324</b>	<b>42 747 879</b>	<b>-74 195 636</b>	<b>-445 527</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>28 540 906</b>	<b>31 002 230</b>	<b>73 750 109</b>	<b>-445 527</b>	<b>-</b>

### 34.5 Ryzyko operacyjne

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

### 34.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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>8 236 010</b>	<b>15 765 597</b>	<b>5 719 486</b>	<b>29 721 093</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 348 286	125 422	2 804	1 476 512
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	11 725 827	-	11 725 827
Banki	-	2 686 937	-	2 686 937
Klienci	-	9 038 890	-	9 038 890
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	6 887 724	3 396 905	5 207 584	15 492 213
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	199 556	199 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	110 396	110 396
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	199 146	199 146
<b>Zobowiązania:</b>	<b>592 191</b>	<b>13 331 543</b>	<b>-</b>	<b>13 923 734</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	592 191	-	-	592 191
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	11 368 936	-	11 368 936
Banki	-	2 335 943	-	2 335 943
Klienci	-	9 032 993	-	9 032 993
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>7 465 923</b>	<b>21 519 315</b>	<b>5 410 349</b>	<b>34 395 587</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	722 442	110 276	96 739	929 457
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 088 624	292	15 088 916
Banki	-	2 889 685	292	2 889 977
Klienci	-	12 198 939	-	12 198 939
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	6 743 481	6 040 826	4 688 512	17 472 819
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	-	-	253 697	253 697
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	183 920	183 920
<b>Zobowiązania:</b>	<b>874 591</b>	<b>18 697 902</b>	<b>-</b>	<b>19 572 493</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	874 591	-	-	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 521 489	-	15 521 489
Banki	-	3 703 464	-	3 703 464
Klienci	-	11 818 025	-	11 818 025
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 Grupa 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>253 697</b>	<b>183 920</b>	<b>187 189</b>	<b>4 688 512</b>	-
Zwiększenia, w tym:	523 896	-	17 790	36 328	12 367	1 788 342	-
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	2 376	-	17 790	36 328	12 367	329 491	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 376	-	11 958	36 328	12 367	134 360	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	5 832	-	-	195 131	-
Zmniejszenia, w tym:	-617 831	-292	-161 091	-21 102	-	-1 269 270	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-3 906	-292	-	-	-	-577 291	-
Rozliczenie / wykup	-123 420	-	-161 091	-20 083	-	-363 462	-
Sprzedaż	-490 505	-	-	-	-	-326 228	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-1 019	-	-2 289	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-1 019	-	-2 289	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 804</b>	<b>-</b>	<b>110 396</b>	<b>199 146</b>	<b>199 556</b>	<b>5 207 584</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>3 915</b>	<b>-1 059</b>	<b>-</b>	<b>255 267</b>	<b>-</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	108	-	1 467	-1 059	-	50 015	-
wynik z tytułu odsetek	44	-	849	1 376	-	50 243	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	618	-	-	-228	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	64	-	-	-2 435	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	2 448	-	-	205 252	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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>94 433</b>	<b>5 860</b>	<b>245 829</b>	<b>160 379</b>	<b>171 496</b>	<b>5 181 843</b>	-
Zwiększenia, w tym:	1 110 681	849	165 052	56 009	15 693	1 536 071	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	13 962	849	-	-	-	1 117 713	-
Transakcje zawarte w 2022 roku	-	-	-	52 772	-	-	-
Zakup / udzielenie	1 093 759	-	151 248	-	-	233 859	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 960	-	13 804	3 237	15 693	184 499	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 960	-	13 804	3 237	15 693	181 521	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	2 978	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 108 375	-6 417	-157 184	-32 468	-	-2 029 402	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-64 970	-1 455	-	-	-	-940 106	-
Rozliczenie / wykup	-13 000	-3 044	-150 974	-	-	-471 874	-
Sprzedaż	-1 030 348	-	-	-	-	-301 526	-
Strata z instrumentów finansowych	-57	-1 918	-6 210	-32 468	-	-315 896	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-57	-1 918	-	-32 468	-	-65 036	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-6 210	-	-	-250 860	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>96 739</b>	<b>292</b>	<b>253 697</b>	<b>183 920</b>	<b>187 189</b>	<b>4 688 512</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-371</b>	<b>-557</b>	<b>-7 128</b>	<b>3 101</b>	-	<b>-269 081</b>	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-371	-557	817	3 101	-	26 144	-
wynik z tytułu odsetek	13	-	2 295	2 439	-	19 142	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-1 478	-	-	7 002	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-384	-557	-	662	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-7 945	-	-	-295 225	-

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, obligacje korporacyjne i 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 Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2023 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	4 851 681	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,73% - 1,65%	68 949	-76 866
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	110 396	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,77% - 3,79%	1 468	-1 447

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	199 556	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	5 598	-21 075
Inwestycja 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

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

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	4 474 326	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,52%-2,62%	94 198	-94 198
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	253 452	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,84%-3,94%	3 806	-3 743



AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2022	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW 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
Inwestycja 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	9 912 213	9 877 383	3 815 116	6 062 183	84
Należności od banków	6 772 927	6 726 298	-	5 600 474	1 125 824
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 282 341	160 046 479	-	3 343 797	156 702 682
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 141 323	72 009 947	32 511 282	33 616 694	5 881 971
Inne aktywa	1 651 200	1 651 200	-	-	1 651 200
<b>Aktywa razem</b>	<b>252 760 004</b>	<b>250 311 307</b>	<b>36 326 398</b>	<b>48 623 148</b>	<b>165 361 761</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 793 946	7 809 885	-	825 275	6 984 610
Zobowiązania wobec klientów	221 760 569	221 822 704	-	-	221 822 704
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165 725	8 169 319	-	8 169 319	-
Zobowiązania podporządkowane	2 786 341	2 783 286	-	2 783 286	-
Pozostałe zobowiązania	5 479 655	5 479 655	-	-	5 479 655
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>245 986 236</b>	<b>246 064 849</b>	<b>-</b>	<b>11 777 880</b>	<b>234 286 969</b>

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

31.12.2022	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 436 334	13 388 622	4 316 728	9 071 786	108
Należności od banków	4 678 613	4 677 978	-	1 860 129	2 817 849
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	158 283 373	159 314 361	-	1 337 427	157 976 934
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 655 238	57 691 500	25 676 904	29 210 619	2 803 977
Inne aktywa	1 951 807	1 951 807	-	-	1 951 807
<b>Aktywa razem</b>	<b>241 005 365</b>	<b>237 024 268</b>	<b>29 993 632</b>	<b>41 479 961</b>	<b>165 550 675</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 594 396	8 627 193	-	1 417 321	7 209 872
Zobowiązania wobec klientów	210 747 090	210 551 859	-	-	210 551 859
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 337 485	10 315 091	-	10 315 091	-
Zobowiązania podporządkowane	2 789 132	2 788 412	-	2 788 412	-
Pozostałe zobowiązania	4 894 444	4 894 444	-	-	4 894 444
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>237 362 547</b>	<b>237 176 999</b>	<b>-</b>	<b>14 520 824</b>	<b>222 656 175</b>

## 35. 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 uwzględniła 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 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.
- 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