

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2020 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2020 roku**



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	8
5	Uwarunkowania wewnętrzne	14
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	14
5.2	Zmiany w Grupie	14
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	14
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	21
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	23
5.5.1	Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	23
5.5.2	Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	24
5.6	Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	25
5.6.1	Bankowość Detaliczna i Prywatna	28
5.6.2	Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)	34
5.6.3	Bankowość Korporacyjna	36
5.7	Nagrody i wyróżnienia	40
5.8	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	41
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	43
6.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	43
6.2	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	48
6.3	Struktura zysku netto	49
6.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	53
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59
6.6	Pozycje pozabilansowe	59
6.7	Adekwatność kapitałowa	60
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	62
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	64
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	64
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	65
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	66
8	Pozostałe informacje	67
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	67
8.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	67
8.3	Informacje o toczących się postępowaniach	67
8.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	67
8.5	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	67
8.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	67
8.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	68
8.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	68
8.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	69
8.10	Wydarzenia po dacie bilansu	69

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	2019	2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
(MLN ZŁ)				
Dochody z działalności operacyjnej ^(*)	2 071,8	1 946,8	8 281,7	7 830,2
Koszty z działalności operacyjnej	(999,6)	(858,7)	(3 537,1)	(3 444,4)
Zysk operacyjny brutto ^(*)	1 072,1	1 088,1	4 744,7	4 385,8
Zysk brutto	334,0	436,4	3 002,5	3 047,3
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	186,9	242,3	2 165,0	2 287,2
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	3,2%	4,2%	9,5%	10,2%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	5,8%	9,1%	9,5%	10,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,4%	0,5%	1,1%	1,3%
Marża odsetkowa	2,9%	2,9%	2,9%	2,8%
Koszty / dochody ^(*)	48,3%	44,1%	42,7%	44,0%
Koszty / dochody bez kosztów rezerw restrukturyzacyjnych ^(*)	41,6%	44,1%	41,7%	43,3%
Koszty ryzyka	0,83%	0,30%	0,46%	0,36%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
(MLN ZŁ)				
Suma bilansowa	217 359,8	196 640,0	203 322,9	191 089,8
Finansowanie działalności klientów ^(**)	154 092,4	143 079,8	151 383,8	140 032,3
Zobowiązania wobec klientów ^(***)	166 877,1	150 684,6	157 203,4	149 143,4
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	7 829,0	7 418,1	9 072,3	7 243,3
Kapitały	23 781,8	23 094,9	23 398,0	22 808,2
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(**) / suma bilansowa	70,9%	72,8%	74,5%	73,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,1%	17,8%	17,8%	15,0%
Depozyty ^(****) / suma bilansowa	80,4%	80,4%	81,8%	81,8%
Finansowanie działalności klientów ^(**) / depozyty ^(****)	88,2%	90,5%	91,0%	89,5%
Kapitały / suma bilansowa	10,9%	11,7%	11,5%	11,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,4%	17,1%	17,1%	17,4%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	15 889	16 815	15 678	16 714
Placówki ogółem	797	816	805	818
Liczba bankomatów	1 640	1 690	1 648	1 708

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz odpowiednich wskaźnikach). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2019 r. oraz za lata 2018 - 2019 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	2019	2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE				
(MLN ZŁ)				
Dochody z działalności operacyjnej	1 920,0	1 853,2	7 887,0	7 467,3
Koszty z działalności operacyjnej	(927,7)	(771,9)	(3 203,6)	(3 119,0)
Zysk operacyjny brutto	992,3	1 081,4	4 683,4	4 348,4
Zysk brutto	240,6	440,9	3 015,8	3 020,8
Zysk netto	113,1	259,3	2 247,5	2 310,6
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	2,0%	4,7%	10,2%	10,7%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	4,7%	9,7%	10,2%	10,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,2%	0,6%	1,2%	1,3%
Marża odsetkowa	2,9%	2,9%	2,9%	2,8%
Koszty / dochody (*)	48,3%	41,6%	40,6%	41,7%
Koszty / dochody bez kosztów rezerw restrukturyzacyjnych (*)	41,1%	41,6%	39,5%	41,1%
Koszty ryzyka	0,92%	0,29%	0,43%	0,36%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
(MLN ZŁ)				
Suma bilansowa	209 065,3	189 494,1	194 650,0	184 347,2
Finansowanie działalności klientów (**)	144 630,9	135 706,7	142 146,0	133 085,1
Zobowiązania wobec klientów (***)	167 535,4	151 301,8	157 750,4	149 784,4
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	4 149,2	3 910,7	4 368,8	3 745,1
Kapitały	22 837,0	22 126,9	22 526,7	21 821,9
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (**)/ suma bilansowa	69,2%	71,6%	73,0%	72,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,0%	18,4%	18,6%	15,5%
Depozyty (****) / suma bilansowa	82,1%	81,9%	83,3%	83,3%
Finansowanie działalności klientów (**)/ depozyty (****)	84,2%	87,4%	87,7%	86,7%
Kapitały / suma bilansowa	10,9%	11,7%	11,6%	11,8%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,1%	18,4%	18,7%	18,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	13 843	14 591	13 779	14 569
Placówki ogółem	797	816	805	818
Liczba bankomatów	1 640	1 690	1 648	1 708

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz odpowiednich wskaźnikach). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2019 r. oraz za lata 2018 - 2019 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

(**) Łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

3 Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2020 r. wyniósł 186,9 mln zł i w warunkach porównywalnych^(*) wzrósł o 12,5% r/r, głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej oraz kontynuowanej ścisłej kontroli kosztów działania. Nominalny zysk netto był niższy o 22,9% r/r, głównie z powodu zawiązania w I kwartale 2020 r. rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia (120 mln zł) oraz na restrukturyzację sieci oddziałów (24 mln zł) a także wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (około 200 mln zł).

Dzięki działalności komercyjnej Grupy, wyrażonej wzrostem finansowania działalności klientów o 7,7% r/r oraz zobowiązań wobec klientów o 10,7% r/r, (w tym depozytów detalicznych o 13,3% r/r) suma bilansowa przekroczyła poziom 217 mld zł.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy TCR wyniósł 16,4% na koniec marca 2020 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 88,2%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2020 r. wyniosły 2 071,8 mln zł i były wyższe o 6,4% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2019 r., głównie dzięki przyspieszeniu dynamiki dochodów podstawowych (wzrost o 7,3% r/r). Dynamika dochodów komercyjnych, na które składają się dochody z produktów Grupy oferowanych w sieci Banku, wyniosła 11% r/r kompensując spadek pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 1 428,3 mln zł i był wyższy o 127,9 mln zł tj. 9,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2019 r., głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytowym jak i depozytowym oraz wyższej marży. Pozytywna dynamika działalności komercyjnej pozwoliła zminimalizować efekt spadku oprocentowania portfela obligacji skarbowych.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 614,4 mln zł i był wyższy o 10,8 mln zł tj. 1,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2019 r., głównie dzięki wyższym przychodom związanym z transakcjami walutowymi z klientami, spowodowanym wzrostem wolumenu transakcji we wszystkich segmentach biznesowych oraz wyższym prowizjom z działalności brokerskiej i pozostałym prowizjom transakcyjnym.
- Pozostałe dochody wyniosły 29,1 mln zł i były niższe o 13,7 mln zł w porównaniu do I kwartału 2019 r., na co wpływ miał spadek wyceny udziałów w VISA Inc., rezerwa restrukturyzacyjna dotycząca likwidacji oddziałów oraz darowizna przekazana na rzecz szpitali na wsparcie walki z pandemią koronawirusa COVID-19.

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2020 r. wyniosły 999,6 mln zł i z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych były wyższe o 0,7% r/r, znacząco poniżej inflacji oraz pomimo kosztów ponoszonych inwestycji w transformację operacyjną i cyfryzację oraz dodatkowych kosztów ponoszonych w związku z pandemią koronawirusa. Nominalnie koszty były wyższe o 140,9 mln zł tj. 16,4% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2019 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia i restrukturyzację sieci oddziałów w wysokości 134,6 mln zł.

^(*) Z wyłączeniem kosztów związanych z restrukturyzacją zatrudnienia (120 mln zł brutto) oraz restrukturyzacją sieci oddziałów (24,4 mln zł brutto, w tym 9,8 mln zł w pozostałych dochodach operacyjnych i 14,6 mln zł w kosztach administracyjnych), odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (o około 200 mln zł brutto) oraz składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 330,9 mln zł i był wyższy o 221,3 mln zł tj. o ponad 100% niż w analogicznym okresie 2019 r. z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 zgodnie z zasadami MSSF9. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związany z pandemią koronawirusa COVID-19 został utworzony na podstawie prognozowanego pogorszenia parametrów ryzyka portfela kredytowego w wysokości około 200 mln zł, i został oszacowany w oparciu o scenariusze makroekonomiczne zakładające recesję gospodarczą w Polsce w 2020 r.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2020 r. wyniosły 250,7 mln zł i były niższe o 142,5 mln zł niż w I kwartale 2019 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2020 r. wyniósł 156,5 mln zł i był wyższy o 7,6 mln zł, tj. 5,1% niż w I kwartale 2019 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 10,5%.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2020 r. wyniosły 159 594,8 mln zł i były wyższe o 11 483,3 mln zł tj. 7,8% niż na koniec marca 2019 r. Wolumeny kredytów detalicznych wzrosły o 7,7% r/r w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 9,2% r/r. Wolumeny kredytów korporacyjnych łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi wzrosły o 7,8% r/r dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw (15,7% r/r) oraz rosnącym istotnie należnościom leasingowym.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2020 r. wyniosły 174 706,1 mln zł i były wyższe o 16 603,4 mln zł tj. 10,5% niż na koniec marca 2019 r. z wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 6,9% r/r i detalicznych rosnącymi o 13,3% r/r, których udział w strukturze finansowania zwiększa się systematycznie.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2020 r. wyniosły 16 663,1 mln zł i były niższe o 3 370,4 mln zł, tj. 16,8% w porównaniu do końca marca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą.

Wpływ pandemii COVID-19 na funkcjonowanie Grupy Kapitałowej

W marcu 2020 roku, w konsekwencji ogłoszenia przez Światową Organizację Zdrowia pandemii koronawirusa COVID-19, w Polsce wprowadzono stan zagrożenia epidemicznego a następnie stan epidemii, co skutkowało zamrożeniem życia gospodarczego w Polsce i na świecie. Instytucje państwowe szybko zareagowały na zagrożenie, wprowadzając zmiany w prawie prowadzące do ograniczenia rozprzestrzeniania się wirusa oraz pakiety pomocowe dla banków, przedsiębiorstw i klientów indywidualnych. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe oraz rezerwę obowiązkową, obniżono również wymogi kapitałowe dla banków.

Bank podjął szereg inicjatyw w celu zapewnienia ciągłości operacyjnej działania Banku, w tym zapewnił możliwość pracy zdalnej pracownikom w centrali oraz utrzymał pełną funkcjonalność większości oddziałów i placówek, zapewniając bezpieczeństwo zarówno pracownikom jak również klientom. Przyspieszono digitalizację procesów i aktywnie zachęcano klientów do korzystania ze zdalnych kanałów komunikacji. Wskaźniki płynnościowe pozostały na bezpiecznych poziomach przy silnej bazie kapitałowej, co świadczy o przygotowaniu Banku do sytuacji kryzysowych, zarówno od strony operacyjnej jak i finansowej.

Działalność Banku nie ograniczała się tylko do działalności biznesowej. Bank, jako instytucja odpowiedzialna społecznie aktywnie wsparł szpitale walczące z epidemią darowizną w wysokości 5 mln zł. Fundacja Banku przekazała 23 tys. maseczek ochronnych medykom, strażakom oraz seniorom. Pracownicy Banku w ramach wolontariatu wspierali akcję informacyjną Ministerstwa Zdrowia, poprzez uczestnictwo w specjalnie uruchomionej całodobowej infolinii Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie przekazywania informacji dla Polaków o postępowaniu w sytuacji wątpliwości podejrzenia koronawirusa.

Spowolnienie aktywności gospodarczej w Polsce przełożyło się na obniżenie prognoz makroekonomicznych a to z kolei na szacowane pogorszenie jakości portfela kredytowego, spadek sprzedaży produktów kredytowych oraz umorzenia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na skutek trudnej sytuacji na rynkach finansowych. Wpływ spowolnienia z powodu pandemii na wyniki Banku i Grupy będzie słabł wraz z kolejnymi etapami odmrażania gospodarki, które rozpoczęło się w maju.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Realizacja Strategii i kluczowe wskaźniki finansowe

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. konsekwentnie realizuje Strategię przyjętą na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, opierającą się na czterech filarach: Lider inteligentnego wzrostu, Ekspert efektywności i jakości, Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz Pracodawca dla najlepszych. Odzwierciedleniem aspiracji nakreślonych w strategii są ambitne cele finansowe, w szczególności zwrot na kapitale oraz wskaźnik kosztów do dochodów.

W I kwartale 2020 r. Bank pozostawał na ścieżce wiodącej do realizacji wyznaczonych celów strategicznych na rok 2020.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) w I kwartale 2020 r. wyniósł 10,5% w warunkach porównywalnych.

Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem kosztów zawiązania rezerw restrukturyzacyjnych w I kwartale 2020 r. wyniósł 41,6% i był o 2,5 p.p. niższy r/r, zbliżając się do celu strategicznego 40% wyznaczonego na 2020 r.

Poniższa tabela prezentuje kluczowe wskaźniki finansowe na tle założeń Strategii:

	I KWARTAŁ 2020 ROKU	2019	2018	CEL STRATEGICZNY NA 2020 (SPRZED COVID-19)
Wzrost finansowania działalności klientów	8%	8%	6%	7-8%
Wzrost dochodów z działalności komercyjnej	11%	12%	10%	10%
Dynamika kosztów z działalności operacyjnej (*)	0,7%	1,4%	2,3%	poniżej inflacji
Koszty / dochody (*)	41,6%	41,7%	43,3%	~ 40%
Koszty ryzyka (*)	0,33%	0,43%	0,36%	~ 0,50%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) (*)	10,5%	10,1%	10,2%	11% - 12%

(*) W warunkach porównywalnych.

Ze względu na pandemię koronawirusa i w konsekwencji obniżenie aktywności gospodarczej, która będzie skutkować wzrostem kosztów ryzyka, niższym popytem na produkty bankowe w Polsce oraz spadkiem stóp procentowych – Bank nie ma możliwości realizacji w 2020 roku kluczowych wskaźników finansowych na poziomach określonych w Strategii. W związku z tym Bank planuje rewizję celów strategicznych w ramach przygotowywania nowej Strategii.

Pomimo pandemii Bank nadal realizuje przyjęte kierunki strategiczne, w szczególności w obszarach transformacji cyfrowej i digitalizacji oraz efektywności operacyjnej i jakości.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

4 Zewnętrzne warunki działania

Sytuacja epidemiologiczna

Rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2, wywołującego chorobę COVID-19 skłoniło władze Polski do wprowadzenia szeregu restrykcji i obostrzeń, które w sposób diametralny zmieniły otoczenie ekonomiczne oraz warunki funkcjonowania przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz sektora finansowego. W celu ograniczenia rozprzestrzeniania się koronawirusa i zredukowania presji na służbę zdrowia od 13 marca 2020 roku zawieszono zajęcia stacjonarne w szkołach oraz zamknięto żłobki i przedszkola. W połowie marca zamknięto galerie handlowe oraz granice dla ruchu ludności. Wprowadzono istotne restrykcje w przemieszaniu się oraz zakaz zgromadzeń. Funkcjonowanie znaczącej części sektora usług zostało zawieszono. Od początku kwietnia zdecydowano o zaostrzeniu restrykcji w handlu.

W celu ograniczenia negatywnych konsekwencji ekonomicznych wprowadzonych restrykcji epidemiologicznych władze uruchomiły szereg programów pomocowych. W szczególności są one nakierowane na ochronę pracowników i konsumentów (dofinansowanie wynagrodzeń, postojowe, dodatkowe świadczenia socjalne, zwolnienia ze składek na ubezpieczenia społeczne), pomoc dla najbardziej dotkniętych branż (turystyka, transport, handel) oraz wsparcie przedsiębiorstw (subsytia, gwarancje kredytowe). W ramach tzw. „tarczy finansowej” przedsiębiorstwa mają otrzymać wsparcie w wysokości 100 mld zł (4,5% PKB), z czego do 60 mld zł może mieć charakter bezzwrotny.

Wsparciu sfery realnej towarzyszyły także działania monetarne i regulacyjne nakierowane na wsparcie sektora finansowego. Do najważniejszych z nich należą:

- operacje NBP mające na celu poprawę płynności sektora (transakcje REPO, skup obligacji i inne),
- obniżenie bufora kapitałowego związanego z ryzykiem systemowym z 3% do 0% (mające na celu uwolnienie kapitału i tym samym wsparcie kredytowe gospodarki w czasie kryzysu),
- obniżenie stopy rezerw obowiązkowych z 3,5% do 0,5%,
- rekomendacje zatrzymania całości zysku z poprzednich lat zamiast wypłaty dywidendy,
- łagodniejsze wymagania w zakresie oceny kredytowej banków wymagane przez KNF, (co ma na celu większe wsparcie dla przedsiębiorstw, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej),
- łagodniejsze wymagania w zakresie MSSF9 (ograniczenie przełożenia sytuacji kryzysowej na koszty ryzyka),
- przesunięcie w czasie konieczności spełnienia wymagań w zakresie MREL.

Dodatkowo, zarówno ze strony samych banków, jak i instytucji nadzorczych pojawiły się propozycje tzw. „wakacji kredytowych”, mających na celu pomoc kredytobiorcom znajdującym się w najtrudniejszej sytuacji finansowej poprzez tymczasowe odroczenie spłaty rat.

Na bazie publikowanych wyników i raportów bieżących Bank oczekuje, że wyniki banków w I kwartale 2020 roku, jak i całym roku, będą znacząco niższe w porównaniu do roku poprzedniego. Spowolnienie aktywności gospodarczej w Polsce przełożyło się na obniżenie prognoz makroekonomicznych, a to z kolei na szacowane pogorszenie jakości portfela kredytowego, spadek sprzedaży produktów kredytowych oraz umorzenia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na skutek trudnej sytuacji na rynkach finansowych.

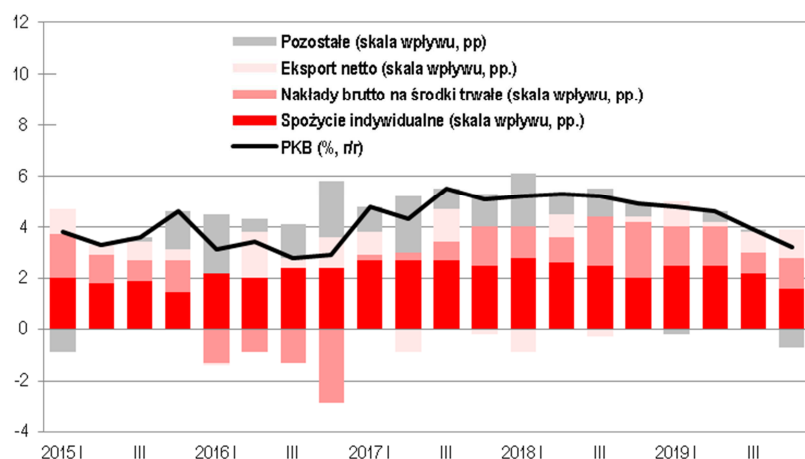
Wpływ spowolnienia z powodu pandemii na wyniki Banku i Grupy będzie słabł wraz z kolejnymi etapami odmrażania gospodarki, które rozpoczęło się w maju.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Wzrost gospodarczy

W IV kwartale 2019 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 3,2% r/r, wobec wzrostu o 3,9% r/r w III kwartale, notując najniższe tempo wzrostu w ujęciu rocznym od IV kwartału 2016 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na wyhamowanie tempa wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) do 0,3% kw/kw z 1,2% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 2,2% r/r, wobec wzrostu o 3,3% r/r w poprzednim kwartale, natomiast pozytywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB ukształtował się na poziomie 1,1 p.p. Tempo wzrostu spożycia gospodarstw domowych obniżyło się do 3,3% r/r (najwolniej od II kwartału 2016 roku), pomimo dynamicznego wzrostu dochodów gospodarstw domowych z pracy oraz wzrostu świadczeń społecznych. Nastroje konsumentów kształtowały się mniej korzystnie niż w III kwartale 2019 roku. W ostatnim kwartale 2019 roku wzrost inwestycji był zbliżony do poziomu z III kwartału 2019 roku. Nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się o 4,9% r/r, w porównaniu do wzrostu o 4,7% r/r w III kwartale 2019 roku.

W wyniku działań mających ograniczenie rozprzestrzeniania się pandemii COVID-19, 2020 rok będzie się charakteryzował pierwszą od 1991 roku recesją. Wiele sektorów usługowych odnotuje głęboki spadek aktywności, a sygnałów odbicia gospodarczego należy oczekiwać dopiero na początku 2021 roku. Recesja będzie miała najprawdopodobniej kształt litery „U”.

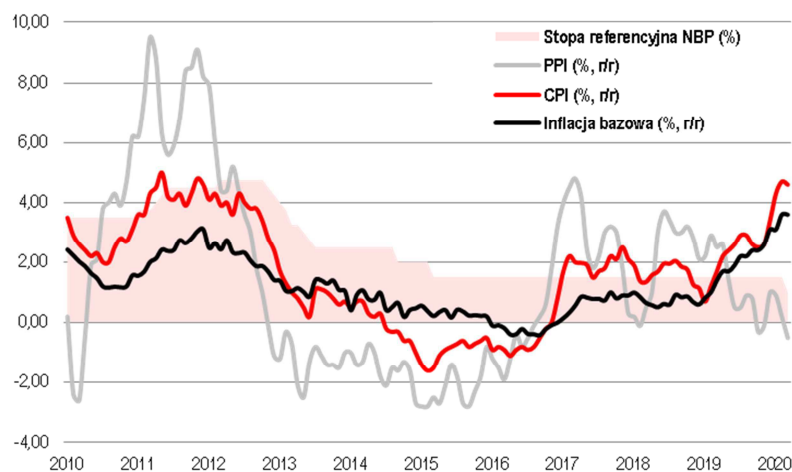


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI w lutym 2020 roku wzrosła do 4,7% r/r, osiągając najwyższy poziom od ponad ośmiu lat. W marcu inflacja obniżyła się do 4,6% r/r. Czwarty miesiąc z rzędu tempo wzrostu cen przekraczało górną granicę dopuszczalnych odchyień od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/- 1,0 p.p.). Do wzrostu cen w marcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny żywności (8,6% r/r) oraz kosztów związanych mieszkaniem (5,9% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,97 i 1,42 p.p.

W reakcji na pogorszenie perspektyw gospodarczych i ryzyko recesji w związku z epidemią COVID-19 na nadzwyczajnym posiedzeniu w dniu 17 marca Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopę referencyjną o 50 pb, co było pierwszą zmianą stóp NBP od pięciu lat. Obniżono stopę rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5% oraz podwyższono oprocentowanie środków utrzymywanych w formie rezerwy obowiązkowej z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej NBP. Dodatkowo bank centralny uruchomił program zakupów obligacji skarbowych na rynku wtórnym, operacje zasilające sektor bankowy w płynność poprzez transakcje repo oraz kredyt wekslowy przeznaczony na refinansowanie nowych kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym przez banki. Na koniec marca 2020 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 1,00%, stopa depozytowa 0,50%, a stopa lombardowa 1,50%.



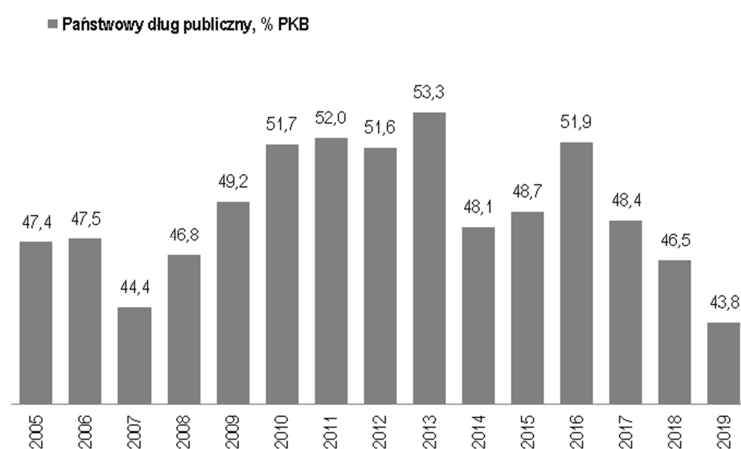
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że po marcu budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się defycytem w wysokości 9,4 mld zł, wobec zakładanego w ustawie budżetowej zbilansowania dochodów i wydatków. Dochody budżetowe wyniosły 96,2 mld zł i były o 5,9 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2019 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 105,6 mld zł i były o 10,8 mld zł wyższe niż w I kwartale 2019 roku. Wpływy z podatku od towarów i usług były o 5,5% wyższe niż w pierwszych trzech miesiącach 2019 roku, a dochody z akcyzy wzrosły o 6,5% r/r. I kwartał 2020 roku przyniósł spadek dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) obniżyły się o 6,6% r/r, a dochody z podatku od osób prawnych (PIT) o 1,1% r/r. Znaczący wzrost wydatków to w głównej mierze konsekwencja wyższej subwencji ogólnej jednostek samorządu terytorialnego oraz wyższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS).

Ze wstępnej informacji Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) o relacji deficytu i długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB w 2019 roku (tzw. notyfikacja fiskalna) wynika, że w ubiegłym roku deficyt sektora *general government* wzrósł do 0,7% PKB z 0,2% PKB w 2018 roku. Dane mają charakter wstępny i mogą ulec zmianie.

Na koniec 2019 roku państwowy dług publiczny wyniósł 990,9 mld zł i był o 6,6 mld zł wyższy niż na koniec 2018 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w ubiegłym roku o 27,9 mld zł, a zadłużenie zagraniczne obniżyło się o 21,3 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny obniżył się w 2019 roku do 43,8% z 46,5% w roku 2018. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2019 roku wyniósł 1 045,1 mld zł tj. 46,1% PKB.

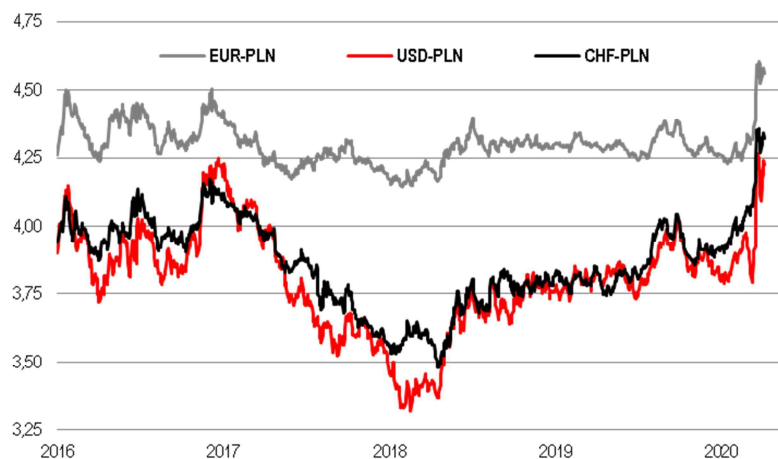


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Kurs walutowy

Na początku 2020 roku nic nie wskazywało na wystąpienie gwałtownych, negatywnych zmian na rynkach finansowych, które wystąpiły pod koniec lutego i w dalszym ciągu mają miejsce. Rozprzestrzeniająca się na świecie pandemia koronawirusa i obawy o jej negatywne konsekwencje dla światowej gospodarki wywołały wówczas paniczne reakcje inwestorów. W efekcie czego w ciągu zaledwie kilku tygodni główne indeksy giełdowe zanotowały solidne spadki, co dokonało się równoległe z gwałtownym spadkiem cen ropy w obliczu rosnącego ryzyka globalnej recesji. Na rynkach walutowych doszło do wyraźnego wzrostu zmienności i rozszerzenia przedziału wahań EUR-USD do 1,0650-1,1500 w marcu. Ucieczka kapitału do dolara, również w związku z kryzysem płynności, wyhamowała po tym, gdy główne banki centralne dokonały szeregu zdecydowanych działań w celu wsparcia gospodarek i ustabilizowania sytuacji rynkowej. Stopy procentowe zostały obniżone do rekordowo niskich poziomów przy jednoczesnym uruchomieniu na niespotykaną wcześniej skalę łagodzenia monetarnego oraz programów antykryzysowych. Przy ponadprzeciętnej niepewności i rozchwianych rynkach bilans I kwartału 2020 roku wypadł pozytywnie dla USD, CHF oraz JPY - walut uznanych powszechnie za „bezpieczne przystanie”. W relacji do nich euro osłabiło się odpowiednio o 2,4%, 2,5% oraz 2,7% w tym okresie. EUR-USD prawdopodobnie pozostanie w szerokim przedziale 1,08-1,12 w oczekiwaniu na „odmrożenie” gospodarek w razie wyhamowania pandemii.

Biorąc pod uwagę gwałtowne spadki wycen ryzykownych aktywów od połowy lutego 2020 roku, osłabienie złotego do 4,33/EUR do końca pierwszej dekady marca było umiarkowane. Kolejne dni przyniosły jednak zdecydowany wzrost globalnej awersji do ryzyka i odpływ kapitału z rynków wschodzących, co wyraźnie pogorszyło notowania PLN, jak i jego długoterminowe perspektywy. W II połowie marca 2020 roku kurs wyznaczył najniższy poziom od 2009 roku (4,63/EUR), odrabiając tylko skromną część strat do końca miesiąca. Złoty stracił w I kwartale 2020 roku około 9% wobec USD i CHF oraz około 6,5% względem EUR. W niespokojnym otoczeniu również HUF oraz CZK zanotowały solidne spadki rzędu 11 - 12% względem dolara. Złoty pozostaje aktualnie pod presją na dalsze osłabienie z celami powyżej 4,65/EUR, jeśli recesja na świecie i w Polsce okaże się głębsza. Czynniki krajowe w postaci choćby działań po stronie fiskalnej, czy monetarnej, raczej nie będą kluczowe dla zachowania PLN w najbliższej przyszłości. Ewentualne polepszenie perspektyw dla walut w regionie, w tym dla złotego, wymagałoby wyraźnej poprawy sytuacji epidemiologicznej na świecie i w konsekwencji utrwalenia optymizmu na globalnym rynku.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Sektor bankowy

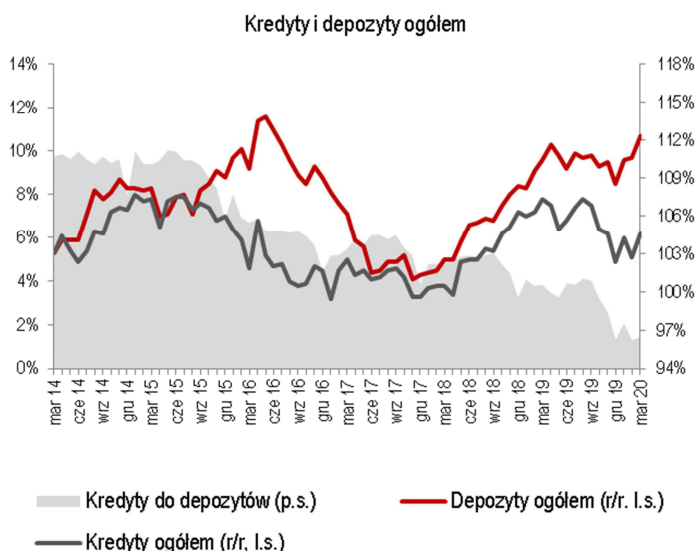
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-luty 2020 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 1,8 mld zł i wzrósł o 59% w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku. Wyniki te są jednak niereprezentatywne ze względu na fakt, że nie uwzględniają one konsekwencji rozwoju pandemii COVID-19, odczuwalnych od marca.

Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 4,4% r/r. Pozytywne trendy odnotowały dwa kluczowe komponenty: wynik odsetkowy (+6,8% r/r) i wynik prowizyjny (+11,1% r/r). Słabiej wypadły jedynie mniej znaczące pozostałe dochody (-24,6%). Koszty działania banków (wraz z amortyzacją) pozostały względnie stabilne (-0,3% r/r), przy czym koszty pracownicze wzrosły o 0,9% r/r, a koszty ogólnego zarządu spadły o 2,2% r/r. Koszty ryzyka okazały się mniejsze o 4,4% r/r.

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec lutego 2020 roku 2 055 mld zł i wzrosła o 7,1% r/r względem stanu po lutym 2019 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 4,8% r/r, a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 10% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec marca 2020 roku wzrosła o 6,9% względem końca marca 2019 roku. Dynamika nieznacznie przyspieszyła względem końca 2019 roku (+6,0% r/r). W obszarze przedsiębiorstw tempo wzrostu wyraźnie osłabło w ostatnich miesiącach, a po marcu wyniosło 3,5% r/r (1,2% r/r na koniec 2019 r.).

W wysokim tempie rosną depozyty bankowe. Po marcu 2020 roku tempo wyniosło w przypadku gospodarstw domowych +9,4% r/r (na koniec 2019 roku +9,5% r/r), a w przypadku przedsiębiorstw +18,1% r/r (vs. +10,0% r/r po 2019 r.). O ile w segmencie detalicznym jest to trend obserwowany od dłuższego czasu, o tyle w obszarze korporacyjnym wyraźne przyspieszenie nastąpiło na przestrzeni ostatnich kilku miesięcy.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

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

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

Zmiana nazwy spółki zależnej

W dniu 17 stycznia 2020 roku Sąd Rejestrowy wpisał do rejestru przedsiębiorców KRS zmianę aktu założycielskiego Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. wynikającą z uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników podjętej w dniu 19 grudnia 2019 roku, polegającej na zmianie firmy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Direct spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

W dniu 15 kwietnia 2020 roku Pan Paweł Surówka złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 20 kwietnia 2020 roku. Jako przyczynę rezygnacji Pan Paweł Surówka wskazał swoją wcześniejszą rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A., strategicznego akcjonariusza Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem podjęcia uchwały, Pana Grzegorza Janasa, członka Rady Nadzorczej Banku, na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku bieżącej wspólnej kadencji.

Rada Nadzorcza

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020	31.03.2020	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2019 ROK
Grzegorz Janas Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk (z d. Błaszczyk) Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Zmiany w Zarządzie Banku

W dniu 14 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedniości, powołała Pana Leszka Skibę w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 20 kwietnia 2020 roku oraz Pana Grzegorza Olszewskiego, który dotychczas pełnił funkcję Członka Zarządu Banku, na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 kwietnia 2020 roku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku, Pan Marcin Gadomski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku. Rezygnacja nie zawierała przyczyny jej złożenia. Pan Marcin Gadomski pozostaje pracownikiem Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Pan Marek Lusztyn, w uzgodnieniu z Radą Nadzorczą Banku, złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, bez składania rezygnacji ze składu Zarządu Banku. Rezygnacja nie zawierała przyczyny jej złożenia. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedniości, powierzyła Panu Markowi Lusztynowi funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku oraz, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedniości, powołała, z dniem 22 kwietnia 2020 roku, Pana Leszka Skibę, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku, na funkcję Prezesa Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody. Do chwili spełnienia powyższego warunku, od którego uzależnione jest powołanie Pana Leszka Skiby na funkcję Prezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedniości, powołała, ze skutkiem od 22 kwietnia 2020 roku, Pana Krzysztofa Kozłowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Zarząd Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020	31.03.2020	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2019 ROK
Leszek Skiba Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu	Marek Lusztyn Prezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku
Grzegorz Olszewski Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Grzegorz Olszewski Członek Zarządu Banku	Grzegorz Olszewski Członek Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku		

Zarząd Banku Pekao S.A., składa się z dziewięciu członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku



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

Jarosław Fuchs ukończył z wyróżnieniem studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania (kierunek Zarządzanie i Marketing) oraz ukończył studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie na wydziale Ekonomii (kierunek Finanse i Bankowość).

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi. Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Następnie od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie, następnie od grudnia 2007 roku z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. Począwszy od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

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



Krzysztof Kozłowski
Wiceprezes Zarządu
Banku

Krzysztof Kozłowski posiada stopień doktora nauk prawnych nadany w 2010 roku na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Od 2011 r. adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Autor kilkudziesięciu publikacji naukowych, a także uczestnik zagranicznych pobytów, staży i programów naukowych. W 2013 roku wpisany na listę adwokatów (jako adwokat niewykonujący zawodu). Zdał również egzamin sędziowski.

W latach 2013–2015 asystent sędziego Trybunału Konstytucyjnego. W latach 2013–2015 reprezentant-substytut w Grupie Niezależnych Ekspertów Europejskiej Karty Samorządu Lokalnego Rady Europy w Strasburgu.

Od kwietnia 2015 roku do grudnia 2015 roku pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Tomaszowskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. Od grudnia 2015 roku do września 2016 roku Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej. Od września 2016 roku do stycznia 2018 roku był Wojewodą Zachodniopomorskim. W okresie od stycznia 2018 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Sekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Wewnętrznych i Administracji.

Krzysztof Kozłowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku



TOMASZ KUBIAK
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje działalność
Pionu Finansowego

Tomasz Kubiak od 2001 roku związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. Dodatkowo od 2018 roku - Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., gdzie w latach 2011 - 2015 pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej, a od 2017 roku - Członek Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking, Rady Nadzorczej Pekao Leasing oraz Pekao Investment Management.

Karierę rozpoczął w kontrolingu w Pionie Finansowym. Przez ostatnie lata zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Departamentem Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, odpowiedzialnego za zarządzanie bilansem, płynnością i kapitałem Banku.

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej. Posiada certyfikaty CFA, PRM (Profesjonal Risk Manager), został uhonorowany Award of Merit przez międzynarodową organizację PRMIA, zrzeszającą osoby zarządzające ryzykiem.

Tomasz Kubiak spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



MAREK LUSZTYN
Wiceprezes Zarządu
Banku, nadzoruje Pion
Zarządzania Ryzykami

Marek Lusztyn od 20 lat związany z Grupą Banku Pekao S.A., od listopada 2019 roku do kwietnia 2020 roku na stanowisku Prezesa Zarządu Banku.

Do czerwca 2017 roku pracował w Unicredit SpA (w Mediolanie) na stanowisku Senior Vice President, obejmującym globalną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem kredytowym portfela handlowego Grupy Unicredit oraz członek Komitetu Wykonawczego Pionu Rynków Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej Grupy Unicredit, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem.

W latach 2010-2013 pracował w Unicredit Bank AG (dawniej Hypovereinsbank) w Monachium, nadzorując obszar zarządzania ryzykiem rynkowym, ryzykiem kredytowym kontrahenta oraz ryzykiem operacyjnym. W latach 2008 - 2010 pracował w grupie Unicredit w Londynie, gdzie odpowiadał za metodologię i infrastrukturę ryzyka rynkowego na całą Grupę Unicredit. Wcześniej (2000 - 2008) Dyrektor Wydziału Ryzyka Rynkowego, a później Dyrektor Zarządzający Departamentem Ryzyka Finansowego w Banku Pekao S.A.

Przez 8 lat był również członkiem i Sekretarzem Rady Nadzorczej Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. Karierę zawodową zaczynał w 1996 roku w Departamencie Gospodarki Pieniężnej Banku Handlowego S.A. w Warszawie jako dealer.

Doktor nauk ekonomicznych (Szkoła Główna Handlowa), jest także absolwentem University of Illinois (Executive MBA) oraz INSEAD. W 2014 roku został uhonorowany tytułem Future Leader in Global Finance przez Institute of International Finance. Od września 2019 r. powołany przez Senat Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie w skład pierwszej Rady Uczelni, jako przedstawiciel Klubu Partnerów SGH.

Marek Lusztyn spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku



GRZEGORZ OLSZEWSKI
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion
Technologii i Operacji

Grzegorz Olszewski zasiada w Zarządzie Banku od kwietnia 2019 roku. Jako Członek Zarządu był początkowo odpowiedzialny za zarządzanie produktami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowymi. Od kwietnia 2020 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu, nadzorującego Pion Technologii i Operacji oraz odpowiadającego m.in. za robotyzację i automatyzację operacji bankowych. Jest także Przewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Financial Services oraz Pekao Investment Management.

Do Banku Pekao S.A. dołączył z Grupy PZU, gdzie od października 2017 roku pełnił funkcję dyrektora Biura Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych oraz kierował pracami uruchomienia pierwszej w Polsce platformy do sprzedaży pasywnych funduszy inwestycyjnych. Od kwietnia 2019 roku nadzorował Pion Zarządzania Produktami Inwestycyjnymi i Ubezpieczeniowymi.

Karierę w sektorze finansowym rozpoczął w 2008 roku w Banku Millennium. Od 2010 roku związany ze sprzedażą, a później wsparciem wdrożenia nowych rozwiązań z zakresu funduszy inwestycyjnych, produktów skarbowych i rynku Forex w Alior Banku. W Biurze Maklerskim tej instytucji pełnił też rolę dyrektora ds. Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych. Stamtąd przeniósł się do AgioFunds TFI SA, gdzie objął stanowisko Dyrektora Departamentu Sprzedaży i Marketingu.

Grzegorz Olszewski jest Absolwentem Wyższej Szkoły Zarządzania (aktualnie Akademia Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie) na kierunku Zarządzania Finansami oraz posiada dyplom Bachelor of Arts (B.A.), Finance, na Oxford Brookes University.

Grzegorz Olszewski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



TOMASZ STYCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje
Pion Bankowości
Korporacyjnej,
Rynków i Bankowości
Inwestycyjnej

Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A., od grudnia 2018 roku nadzorujący Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. Od lipca 2017 roku do grudnia 2018 roku kierował Pionem Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Banku Pekao S.A. Karierę zawodową rozpoczął w 2001 roku w Pionie Bankowości Korporacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Był Dyrektorem ds. Bankowości Przedsiębiorstw odpowiedzialnym za zarządzanie strukturą sprzedażową, Dyrektorem ds. Relacji z Klientami Departamentu Dużych Przedsiębiorstw oraz Dyrektorem Departamentu Rozwoju i Akwizycji Bankowości Przedsiębiorstw. Pracował także w europejskich strukturach Banku Citigroup jako Dyrektor w Programie Rozwoju Kadry Zarządzającej dla CEEMEA. Jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Leasing, Rady Nadzorczej Pekao Faktoring oraz Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking. W latach 2016-2017 był Członkiem Rady Nadzorczej Spółki Globe Trade Centre.

Absolwent Wydziału Finansów i Bankowości oraz Wydziału Zarządzania i Marketingu Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Uczestnik kilkudziesięciu krajowych i zagranicznych szkoleń z dziedziny zarządzania, bankowości i finansów.

Tomasz Styczyński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku



MAREK TOMCZUK
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion
Bankowości
Detalicznej

Marek Tomczuk swoją 20-letnią karierę zawodową rozpoczął w sektorze bankowym w Banku Handlowym w Warszawie (Citigroup). Obecnie jako Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej. Na przestrzeni lat pełnił funkcje kierownicze w Banku DnB NOR (Grupa DNB), Bank Zachodni WBK S.A. (Grupa Santander) oraz Raiffeisen Polbank (Raiffeisen Bank International AG).

Zasiada jako Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Direct, Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz jest Członkiem Rady Nadzorczej Pekao Bank Hipoteczny.

Absolwent Wydziału Ekonomii i Stosunków Międzynarodowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie.

Marek Tomczuk spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**MAGDALENA
ZMITROWICZ**
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje działalność
Pionu Bankowości
Małych i Średnich
Przedsiębiorstw

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

Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. i Pekao Faktoring Sp. z o.o.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 marca 2020 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2019 ROK	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Powszechno Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.	13 281 544	5,06%	-	-
Nationale-Nederlanden Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
BlackRock, Inc.	-	-	13 129 549	5,00%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	150 048 657	57,17%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W dniu 24 stycznia 2020 roku w raporcie bieżącym nr 1/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 23 stycznia 2020 roku otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, z uwzględnieniem pożyczek papierów wartościowych oraz kontraktów na różnice kursowe (CFD). Łączna suma liczby głosów i jej procentowy udział w ogólnej liczbie głosów wynosiła 13 129 549 głosów z akcji, reprezentujących 5,00% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku.

W dniu 29 stycznia 2020 roku w raporcie bieżącym nr 2/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 29 stycznia 2020 roku otrzymał zawiadomienie od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (NN PTE) o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Zgodnie z Zawiadomieniem, po rozliczeniu transakcji nabycia akcji Banku w dniu 24 stycznia 2020 roku:

- w posiadaniu OFE znajdowało się 13 170 209 akcji Banku, co stanowi 5,02% kapitału zakładowego Banku. Akcje te uprawniają do 13 170 209 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, reprezentujących 5,02% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

- w posiadaniu OFE, DFE, FZD 2025, FZD 2030, FZD 2035, FZD 2040, FZD 2045, FZD 2050, FZD 2055, FZD 2060 znajdowało się 13 201 655 akcji Banku, reprezentujących 5,03% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku.

W dniu 6 marca 2020 roku w raporcie bieżącym nr 7/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 6 marca 2020 roku otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, z uwzględnieniem pożyczek papierów wartościowych oraz kontraktów na różnice kursowe (CFD).

W dniu 27 marca 2020 roku w raporcie bieżącym nr 11/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 27 marca 2020 roku otrzymał zawiadomienie od Aviva Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Aviva Santander S.A. (Aviva PTE) o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander (Aviva OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w Zawiadomieniu, po rozliczeniu transakcji nabycia akcji Banku, na dzień 23 marca 2020 roku, Aviva OFE posiadał 13 281 544 akcji Banku, co stanowi 5,06% kapitału zakładowego Banku i uprawnia do 13 281 544 głosów w Banku, co stanowi 5,06% ogólnej liczby głosów w Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 marca 2020 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

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

W dniu 8 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o zmianie perspektywy ratingowej Banku z „Pozytywnej” na „Stabilną” oraz o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, decyzja o zmianie perspektywy ratingowej Banku jest powiązana z obniżeniem perspektywy ratingowej dla PZU S.A., głównego akcjonariusza Banku, oraz wynika z pogorszenia się warunków finansowych i biznesowych w Polsce, w związku z wybuchem pandemii COVID-19. W ocenie agencji może mieć to wpływ na niższe wyniki finansowe Banku, jednakże Bank powinien zachować zarówno rentowność, jak i pozycję kapitałową, na zadowalającym poziomie i wykazać się ogólną odpornością w obliczu pogorszenia się warunków finansowych i biznesowych w Polsce.

W opinii S&P silna baza depozytowa oraz historycznie stabilna pozycja płynnościowa Banku powinny stanowić źródło stabilnej pozycji Banku w trudnych warunkach rynkowych. Dodatkowo, powyższa pozycja będzie wsparta mocną pozycją biznesową, dobrze zdywersyfikowanym modelem biznesowym oraz silnymi relacjami z klientami.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch poinformowała Bank, o będącej konsekwencją pandemii COVID-19, zmianie perspektyw ratingowych „długoterminowej oceny IDR” Banku i „krajowej długoterminowej oceny” ze „Stabilnych” na „Negatywne” oraz o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na dotychczasowym poziomie.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, w związku z pandemią COVID-19, warunki finansowe i biznesowe w Polsce uległy pogorszeniu. W dniu 30 marca 2020 roku, w wyniku zmiany perspektywy oceny środowiska operacyjnego banków ze „Stabilnej” na „Negatywną”, Fitch zmienił perspektywę dla polskiego sektora bankowego ze „Stabilnej” na „Negatywną”, podtrzymując ocenę dla tego sektora na poziomie „bbb+”.

W opinii Fitch Bank wchodzi w spadek aktywności gospodarczej z relatywnie silną pozycją, biorąc pod uwagę solidną pozycję rynkową w bankowości detalicznej i korporacyjnej, dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy, solidną kapitalizację oraz silną bazę depozytową oraz płynnościową. Znaczny bufor kapitałowy CET1 powyżej zrewidowanych minimalnych wymogów regulacyjnych zapewnia dużą zdolność do absorpcji ewentualnych strat, na poziomie około 7% portfela kredytowego brutto w porównaniu ze średnim kosztem ryzyka dla Banku na poziomie około 40 p.b. w ciągu ostatnich 5 lat. Portfel kredytowy Banku jest dobrze zdywersyfikowany, a ekspozycja na najbardziej ryzykowne produkty/segmenty klientów jest niska.

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Na koniec marca 2020 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., Spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o utrzymaniu oceny długoterminowej dla Pekao Bank Hipoteczny S.A., na poziomie BBB+ i jednocześnie zmieniła perspektywę ze „Stabilnej” na „Negatywną”.

W dniu 20 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o zmianie ze „Stabilnej” na „Negatywną” perspektywy ratingowej emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. hipotecznych listów zastawnych, przy jednoczesnym utrzymaniu ich ratingu na poziomie „A-”.

Fitch Ratings podkreślił, iż zmiana perspektywy ratingu emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. hipotecznych listów zastawnych jest konsekwencją zmiany perspektywy ratingowej wynikającej z wpływu pandemii COVID-19 na aktualne warunki finansowe i biznesowe w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.6 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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

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

Sieć dystrybucji

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

	31.03.2020	31.03.2019
Placówki ogółem	797	816
własne	729	739
partnerskie	68	77
Liczba własnych bankomatów	1 640	1 690

Liczba rachunków

Na koniec marca 2020 roku Bank prowadził 6 290,7 tys. złotych rachunków bieżących, 396,4 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 720,4 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	31.03.2020	31.03.2019
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 290,7	6 021,7
w tym pakiety	4 543,4	4 403,9
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	396,4	382,2
w tym złotych	365,1	350,1
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	720,4	688,3

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

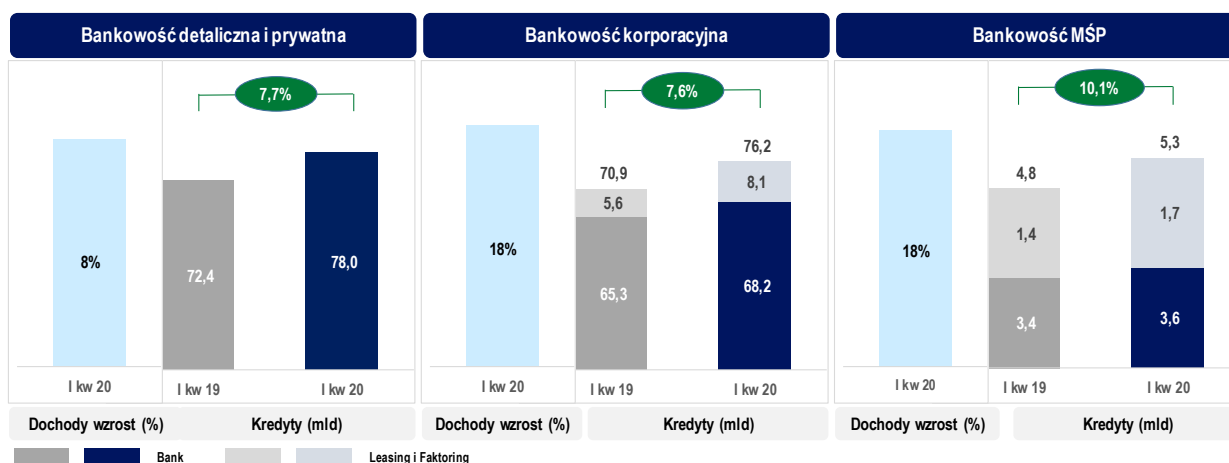
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Model biznesowy

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

- **Bankowość Detaliczna i Prywatna** – obsługująca klientów indywidualnych, w tym klientów zamożnych bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwa. Klientom bankowości prywatnej oferowane jest doradztwo inwestycyjne poprzez centra bankowości prywatnej i kanały zdalne, natomiast wszyscy klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorstwa są obsługiwani za pomocą szerokiej własnej sieci oddziałów i placówek partnerskich wspartej wiodącymi na rynku kanałami obsługi zdalnej, w tym kanałami cyfrowymi,
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)** – dostarczająca usługi finansowe klientom z sektora MŚP, którzy obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego oraz uniwersalnych oddziałach detalicznych. Klientom oferowane są produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu MŚP,
- **Bankowość Korporacyjna** – dostarczająca usługi finansowe średnim i dużym przedsiębiorstwom (segmentacja ze względu na przychody firm), podmiotom sektora publicznego, instytucjom finansowym oraz podmiotom z branży finansowania nieruchomości komercyjnych. Klienci bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej są obsługiwani przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych.

W I kwartale 2020 roku Bank odnotował dwucyfrową dynamikę wzrostu dochodów komercyjnych +11%, na które składają się dochody z produktów Grupy oferowanych w sieci Banku osiągnięte w trzech pionach biznesowych: Bankowości Detalicznej i Prywatnej (+8%), Bankowości Małych i Średnich firm (+18%) oraz Bankowości Korporacyjnej (+18%) - wsparte dynamicznym wzrostem wolumenu kredytów w poszczególnych segmentach oraz skuteczną akwizycją nowych klientów.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Silna i zdecydowana reakcja na wyzwania w okresie pandemii COVID-19

Pod koniec I kwartału 2020 roku w wyniku wybuchu pandemii COVID-19, Bank Pekao S.A. podjął szeroko zakrojone zdecydowane działania wspierające pracowników, klientów i partnerów, dostosowując działalność do nowej sytuacji i wyzwań. Wdrażane rozwiązania miały na celu zachowanie ciągłości działania i ograniczenie ryzyka epidemicznego w stosunku do swoich pracowników, jak i zapewnienia bezpiecznego korzystania z usług bankowych dla klientów korzystających z sieci oddziałów.

Bank promował „7 złotych zasad bezpiecznego bankowania” w czasie pandemii zachęcając klientów do korzystania z bankowości elektronicznej Pekao24 i aplikacji mobilnej PeoPay lub skorzystania z kontaktu zdalnego za pomocą czatu, wideo lub telefonu oraz ograniczenia wizyt w placówkach banku („Zostań w domu”), a także zasady bezpieczeństwa podczas wizyty w oddziale.

W istotny sposób zwiększyło się wykorzystanie kanałów mobilnych i bankowości internetowej – liczba aktywnych klientów mobilnych w kwietniu zwiększyła się o +84 tys. w porównaniu do stycznia 2020 roku, jak również znacząco zwiększył się do 45% udział nowych kont osobistych, których sprzedaż została zainicjowana w kanałach cyfrowych (w tym przy wykorzystaniu innowacyjnego procesu na „selfie”), a sprzedaż pożyczek gotówkowych w 68% była realizowana online (w tym przy wykorzystaniu procesu na klik). W tym czasie centrum obsługi Pekao Direct obsługiwało dziennie około 15 tys. połączeń telefonicznych. Bank wdrożył również działania i utworzył dedykowaną „Strefę seniora” ze wskazówkami dla klientów, którzy nie mieli dotąd dużej styczności z internetem czy bankowością internetową.

W ramach „7 złotych zasad” Bank promował realizowanie płatności zbliżeniowo kartą lub telefonem. W trosce o bezpieczeństwo klientów Bank jako jeden z pierwszych zwiększył wysokość limitu dla transakcji zbliżeniowych do kwoty 100 zł, bez potrzeby autoryzacji. Podwyższony limit kwoty transakcji został przyznany automatycznie wszystkim klientom Banku korzystającym z kart płatniczych i kredytowych.

W trosce o bezpieczeństwo pracowników Bank zorganizował warunki do pracy zdalnej dla 6 tys. pracowników, których praca nie wymagała bezpośredniego kontaktu z klientem lub był podtrzymywany poprzez wykorzystanie kanałów zdalnych lub teleinformatycznych. Dzięki rozwiniętym możliwościom technologicznym i digitalizacji procesów, znaczna część zadań jest wykonywana przez pracowników zdalnie lub w rozproszonych lokalizacjach. Jednocześnie 3,6 tys. pracowników było zaangażowanych w szkolenia związane z COVID-19.

Bank przyspieszył wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych, digitalizację oraz automatyzację procesów (m.in. przyjmowanie dokumentów w formie elektronicznej), mających na celu umożliwienie obsługi klientów w formie zdalnej. Dla klientów indywidualnych Bank wdrożył nowe funkcjonalności bankowości elektronicznej „Nowe Pekao24” oraz nową bankowość mobilną PeoPay 3.0.

Bank umożliwił właścicielom firm z segmentu MŚP i korporacji otwarcie rachunku firmowego całkowicie zdalnie, bez konieczności spotkania się z doradcą w oddziale a niezbędne informacje przesyłane są za pomocą kanałów elektronicznych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank wprowadził również możliwość uzyskania środków na finansowanie firmy w szybki wygodny sposób („SMEX na klik”) bez konieczności wychodzenia z domu.

Bank przyspieszył proces masowego wykorzystywania elektronicznych podpisów kwalifikowanych, co w przyszłości znacząco usprawni obsługę wszystkich klientów korporacyjnych Banku.

Bank Pekao S.A. wspierał klientów w utrzymaniu płynności finansowej w czasie pandemii COVID-19. Klientom bankowości detalicznej umożliwiono zawieszenie płatności rat kredytów konsumenckich i hipotecznych na czas przejściowych problemów związanych z zarządzaniem domowym budżetem w czasie pandemii. Proces wnioskowania może zostać przeprowadzony w pełni zdalnym procesie w serwisie Pekao24. Rozwiązania w postaci tzw. „wakacji kredytowych” są dostępne również dla klientów firmowych – mikroprzedsiębiorstw, klientów MŚP i klientów korporacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Ponadto w związku z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 dla funkcjonowania przedsiębiorstw, Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty możliwości zabezpieczania kredytów dla firm z sektora mikroprzedsiębiorstw oraz klientów MŚP gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80% (z poziomu 60%), wydłużenie okresu gwarancji do 27 miesięcy do 39 miesięcy, stawka 0% opłaty prowizyjnej od gwarancji należnej do zapłaty w terminie do 31 grudnia 2020 roku. Bank podpisał także umowę gwarancji portfelowych z BGK w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych, w ramach której Bank może udzielić kredyty płynnościowe dla średnich i dużych firm do kwoty limitu 15 mld PLN. Bank wdrożył także umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym dotyczącą bezpłatnych gwarancji na kredyty dla mikrofirm w programie EaSI oraz kredyty dla mikro, małych i średnich firm w programie COSME.

Klienci Banku Pekao S.A. mają również możliwość składania wniosków o subwencję w ramach „Tarczy Finansowej PFR” dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Klienci uprawnieni do uzyskania subwencji mogą złożyć wnioski przez bankowość internetową, jak również skorzystać z informacji zawartych na stronie internetowej lub bezpłatnej infolinii dedykowanej „Tarczy Finansowej PFR”

Bank na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w kraju i na świecie. Analizowane są różne scenariusze rozwoju epidemii i jej wpływu na gospodarkę, a także najkorzystniejsze rozwiązania, które mogłyby zostać podjęte przez Bank.

5.6.1 Bankowość Detaliczna i Prywatna

Mocna akwizycja klientów

W I kwartale 2020 roku Bank kontynuował program poleceń „Polecam Przekorzystnie”, który wspierał akwizycję nowych kont. Klienci Banku za skuteczne polecenie rachunku bankowego 15 znajomym, mogli otrzymać nawet do 1,5 tys. zł. Dynamiczna akwizycja kont osobistych przyczyniła się do wzrostu o 125 tys. kont, + 12% w porównaniu do I kwartału 2019 roku. Bank utrzymał również wysoki wzrost wolumenu depozytów detalicznych + 13,3% w porównaniu do marca 2019 roku, na co wpływ miała atrakcyjna oferta przygotowana dla nowych klientów Banku, dzięki której otrzymywali premię w wysokości 200 zł za otwarcie online Konta Przekorzystnego oraz wysokie oprocentowanie konta oszczędnościowego 3% w skali roku przez cztery miesiące. Oferta łącząca Konto Przekorzystne z Kontem Oszczędnościowym Banku Pekao S.A. zajęła I miejsce w grudniowym rankingu Bankier.pl i została uznana za najkorzystniejszą ofertę dla klienta poszukującego taniego konta osobistego wraz z wysoko oprocentowanym kontem oszczędnościowym.

Zapoczątkowany przez Bank proces zdalnego otwierania konta na selfie, cieszył się dużym zainteresowaniem wśród klientów, w I kwartale 2020 roku co piąte konto założone było w ten sposób.

Bank umożliwił klientom dołączenie do zorganizowanego przez Mastercard programu lojalnościowego Bezczenne Chwile, w ramach którego uzyskują dostęp do strefy Premium z bogatym katalogiem nagród.

W I kwartale 2020 roku Bank wdrożył w Białostockiej Komunikacji Miejskiej rozwiązanie typu Smart City. Jest to nowoczesna technologia akceptacji kart płatniczych, która umożliwia bezgotówkowy zakup biletów, a sama karta uprawnia do przejazdu miejskim autobusem.

Oferta Konta Świat Premium cieszyła się dużym zainteresowaniem zarówno wśród nowych jak i obecnych klientów. Średniomiesięczna sprzedaż nowych Kont Świat Premium w I kwartale 2020 roku była wyższa o ponad 20% w porównaniu do średniej miesięcznej sprzedaży w 2019 roku.

W I kwartale 2020 roku Pekao Direct obsługujący klientów za pośrednictwem zdalnych kanałów komunikacji (telefon, e-mail, SMS, czat, wideo) zrealizował blisko 3,4 miliona połączeń telefonicznych oraz ponad 56 tys. połączeń czat i wideo w ramach rozwoju bankowości konwersacyjnej (tj. 4 razy więcej niż w analogicznym kwartale poprzedniego roku). Pekao Direct wspierał klientów w otwieraniu kont Przekorzystnych w unikalnym procesie na selfie, w sprzedaży pożyczki gotówkowej, kredytów hipotecznych. Od I kwartału 2020 roku pracownicy infolinii również oferują usługi związane z leasingiem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Kredyty

Dla nowych jak i obecnych klientów Bank przygotował konkurencyjną ofertę kredytową, w szczególności skoncentrowaną na sukcesywnym zwiększaniu dostępności w procesach „na klik”.

W I kwartale 2020 roku sprzedaż pożyczek w procesach elektronicznych „na klik” systematycznie rosła, Bank udzielił pożyczek o wartości 269 mln zł, tj. o 12% więcej niż w analogicznym okresie 2019 roku. Udział sprzedaży elektronicznej w I kwartale 2020 roku wyniósł 47% wszystkich zawartych umów pożyczek, tj. wzrost o 11 p.p. w porównaniu do I kwartału 2019 roku.

Bank na bieżąco dostosowywał ofertę kredytów mieszkaniowych do zmieniających się warunków rynkowych oraz konsekwentnie optymalizował procesy udzielania i obsługi kredytów mieszkaniowych, wprowadzając kolejne usprawnienia. Do najważniejszych należy zaliczyć wprowadzenie złotowego mieszkaniowego kredytu hipotecznego dla osób fizycznych ze stałą stopą procentową. Ponadto Bank rozszerzył sposób wysyłania do klientów zawiadomień o wysokości raty kredytu oraz informacji o zmianie oprocentowania. Oprócz dotychczasowej tradycyjnej formy pocztowej, klient może wybrać opcję powiadomienia poprzez wiadomość e-mail lub poprzez serwis Pekao24.

W serwisie Pekao24, dodano możliwość przesyłania dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie bez konieczności wizyty w oddziale Banku, a także umożliwiono użytkownikom zawarcie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji). W I kwartale 2020 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 2,1 mld zł.

Wzrost w obszarze depozytów i rozwój oferty produktów inwestycyjnych

W I kwartale 2020 roku depozyty klientów detalicznych w Banku wzrosły o 11,6 mld zł w porównaniu do I kwartału 2019 roku (wzrost o 13,3%). Najwięcej nowych środków klienci indywidualni zdeponowali na kontach oszczędnościowych oraz kontach osobistych.

W I kwartale 2020 roku Bank kontynuował promowanie Kont Oszczędnościowych oraz Kont Oszczędnościowych Premium promocyjnym oprocentowaniem 3,00% w skali roku przez 4 miesiące od otwarcia konta. Promocja była skierowana do nowych klientów oraz klientów posiadających w Banku niewielkie oszczędności.

W I kwartale 2020 roku Bank wprowadził do oferty nowe produkty inwestycyjne. Ofertę produktów strukturyzowanych rozszerzono o 4 nowe emisje: Akumulator USD/PLN, Akumulator EUR/PLN 10, Akumulator EUR/PLN 11 oraz produkt nowego emitenta UniCredit Bank AG: Certyfikat Strukturyzowany Onemarkets Kierunek Europa bazujący na zmianie kursu EUR/PLN. Ofertę Programów IKE i IKZE Pekao poszerzono o nowy fundusz: Pekao Kompas.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Bankowość Prywatna

W I kwartale 2020 roku działania w obszarze Bankowości Prywatnej koncentrowały się na optymalizacji struktury organizacyjnej, efektywnym zarządzaniu siecią oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań dla klientów.

Prowadzono intensywne prace nad modyfikacją oferty wynajmu skrytek sejfowych. Usługa dostępna jest tylko w dwóch bankach na polskim rynku.

Klientom Bankowości Prywatnej korzystający z karty Mastercard umożliwiono przystąpienie do zorganizowanego przez Mastercard programu lojalnościowego Bezcenne Chwile w ramach którego uzyskują dostęp do strefy Premium z bogatym katalogiem nagród.

Do obsługi pozyskano 88 nowych klientów, wartość nabycia produktów inwestycyjnych wyniosła 264 mln zł, natomiast aktywa objęte usługą Doradztwa Inwestycyjnego sięgnęły 3,1 mld zł.

W ramach oferty inwestycyjnej zaproponowano klientom nowe oferty certyfikatów strukturyzowanych zewnętrznymi emitentów typu autocall z warunkową ochroną kapitału oparte o notowania spółki: Anheuser-Busch InBev N.V. (denominowane w PLN i USD, emitowane przez UniCredit Bank AG), Swatch Group S.A. (denominowane w PLN i USD, emitowane przez UniCredit Bank AG) a także Porsche Automobil Holding SE (denominowane w PLN emitowane przez UniCredit Bank AG). Ponadto rozszerzono ofertę funduszy inwestycyjnych o subfundusz o charakterze dłużnym - Pekao Obligacji Samorządowych.

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W I kwartale 2020 roku Bank rozwijał i dostosowywał ofertę produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klientów i otoczenia rynkowego. Działania ukierunkowane były na usprawnianie i digitalizację procesów sprzedażowo - usługowych.

Bank kontynuował wzrost poziomu ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi. W I kwartale 2020 roku udział pożyczek gotówkowych PEX sprzedawanych z CPI osiągnął poziom 34% i był o +6 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. W przypadku kredytów hipotecznych udział kredytów sprzedawanych z CPI wyniósł 77% i był o +9 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Wartość składek przypisanych brutto (GWP) z tytułu zawartych umów wzrosła o 20% w I kwartale 2020 roku w porównaniu do I kwartału 2019 roku.

W I kwartale 2020 roku Bank kontynuował współpracę z Grupą PZU. W ramach działań assurbanking realizowanych m.in. w oddziałach PZU, pozyskano blisko 2-krotnie więcej klientów w porównaniu do I kwartału 2019 roku.

Przyspieszenie akwizycji w segmencie klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorców)

W I kwartale 2020 roku Bank pozyskał o 55% więcej klientów w porównaniu do analogicznego okresu 2019 roku. Bank kontynuował kolejną edycję promocji Konta Przekorzystnego Biznes 3 x 200 zł, w ramach której klienci mogli uzyskać 600 zł premii za otwarcie konta, podpisanie umowy na terminal płatniczy POS oraz zawarcie umowy na kartę kredytową lub kredyt, a dodatkowo w ramach promocji przez okres 12 miesięcy nie będą również ponosili kosztów związanych z wpłatami BLIK we wpłatomatach Euronet i PlanetCash.

Klientom biznesowym zostały zaoferowane dodatkowe usługi w zakresie profesjonalnej pomocy informatycznej, takie jak wsparcie doświadczonego informatyka przy codziennym użytkowaniu sprzętu oraz pomoc w instalacji i doborze oprogramowania komputerowego.

Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty możliwości zabezpieczania kredytów dla firm z sektora mikro, małych i średnich gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80% (z poziomu 60%), wydłużenie okresu gwarancji do 27 miesięcy do 39 miesięcy, stawka 0% opłaty prowizyjnej od gwarancji należnej do zapłaty w terminie do 31 grudnia 2020 roku.

Pod koniec I kwartału 2020 roku, ze względu na zaistniałą sytuację gospodarczą w Polsce, Bank wdrożył specjalny pakiet pomocowy SOS dla kredytobiorców poszkodowanych w wyniku pandemii. Klienci, którym zagraża utrata płynności finansowej mają możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych pożyczek na 3 miesiące, przesunięcia terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym lub kartach płatniczych na okres 3 lub 6 miesięcy, bez zmiany pozostałych warunków umowy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Działalność maklerska

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. zapewnia klientom szeroki dostęp do usług i produktów rynku kapitałowego w ramach oferty świadczonej przez Biuro Maklerskie Banku Pekao S.A. (Biuro Maklerskie) oraz Xelion DI.

Na koniec marca 2020 roku Biuro Maklerskie prowadziło łącznie 258,5 tys. rachunków inwestycyjnych obsługując 167,9 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 378 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich.

Wartość aktywów klientów detalicznych Biura Maklerskiego Banku Pekao S.A. i Xelion DI na dzień 31 marca 2020 roku wyniosła 18,9 mld zł.

W I kwartale 2020 roku działania w obszarze maklerskim koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych inwestorów, rozwoju narzędzi i usług a także oferty produktowej, w szczególności usług świadczonych w kanałach zdalnych.

W I kwartale 2020 roku Biuro Maklerskie, obsługiwało:

- oferty sprzedaży 4 serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w ramach Trzeciego Programu Emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank Pekao S.A., przyjmując zapisy o łącznej wartości 370,7 mln zł,
- 6 ofert publicznych certyfikatów strukturyzowanych z gwarancją kapitału oraz bez gwarancji kapitału emitowanych przez UniCredit Bank AG przyjmując zapisy na kwotę 44,8 mln zł i 1,3 mln USD,
- 3 oferty publiczne Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 49,5 mln zł.

Ponadto Biuro Maklerskie pełniło funkcję Oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AG, AH i AI oraz w ramach współpracy z podmiotem pośredniczącym Pekao Investment Banking S.A. przyjmowało zapisy w dwóch wezwaniach na sprzedaż akcji. W styczniu 2020 roku, Biuro Maklerskie we współpracy z Pekao TFI rozpoczęło dystrybucję jednostek uczestnictwa Subfunduszu Pekao Obligacji Samorządowych.

W I kwartale 2020 roku Biuro Maklerskie Banku Pekao S.A. zostało nominowane do rankingu: Najlepszy Dom Maklerski 2019 roku, prowadzonego w ramach Invest Cuffs, w którym honorowane są podmioty, które w największym stopniu przyczyniły się do rozwoju rynku inwestycyjnego oraz budowania usług najwyższej jakości.

Biuro Maklerskie, jako podmiot maklerski Banku pozostaje aktywne w zakresie inicjatyw mających na celu rozwój i optymalizację polskiego rynku kapitałowego. W marcu 2020 pełniło funkcję partnera strategicznego Konferencji Izby Domów Maklerskich, odbywającej się pod hasłem: „Rozwój potrzebuje kapitału - Rynek kapitałowy dla infrastruktury i innowacji”. Spotkanie z udziałem przedstawicieli GPW, KDPW, KNF i rządu oraz podmiotów maklerskich miało na celu m.in. podsumowanie zatwierdzonej w ubiegłym roku rządowej Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego. Celem dyskusji z udziałem przedstawicieli Banku i Biura Maklerskiego było wypracowanie propozycji rozwiązań korzystnych dla rozwoju polskiej gospodarki i rynku kapitałowego, którego przyszłość zależy od zaangażowania oraz współpracy wszystkich uczestników.

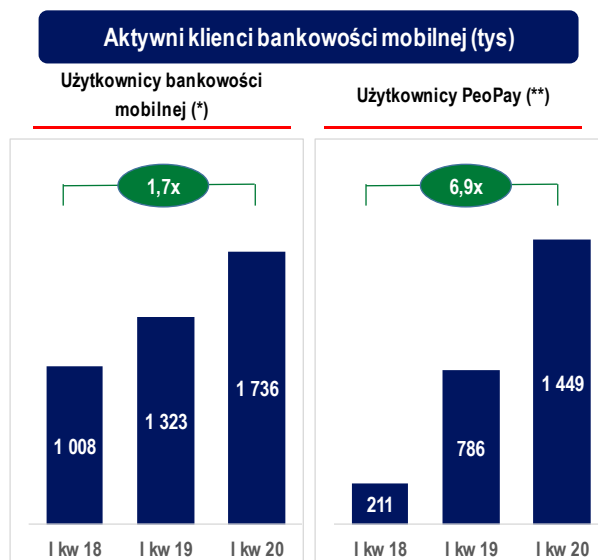
Wysokie standardy obsługi transakcji klientów i niezawodności wykonywanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego Banku Pekao S.A. rozliczeń zostało potwierdzone III miejscem w ogłoszonym przez Dział Nadzoru KDPW SA w lutym 2020 roku „Rankingu uczestnika rozliczającego w KDPW_CCP lub agenta ds. rozrachunku w zakresie zorganizowanego rynku kasowego w 2019 roku”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Szybki wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej i PeoPay

Istotnym celem strategii Banku jest zwiększanie liczby klientów korzystających aktywnie z bankowości mobilnej i aplikacji PeoPay. W I kwartale 2020 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o +58 tys. i była 1,7 razy wyższa niż dwa lata temu. Jeszcze szybciej rośnie liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z PeoPay, która w I kwartale 2020 roku zwiększyła się o kolejne 78 tys. klientów i była niemal 7 razy wyższa niż 2 lata temu.

Przynosi to również efekty widoczne w sprzedaży produktów Banku w kanałach elektronicznych. W I kwartale 2020 roku 22% nowych kont zakładanych było z wykorzystaniem kanałów zdalnych, a 47% pożyczek gotówkowych zostało sprzedane online lub przez aplikację mobilną PeoPay.



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

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

Bank konsekwentnie rozwija nowoczesną aplikację mobilną PeoPay – która oferuje szereg nowatorskich rozwiązań m.in.:

- otrzymanie pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zatwierdzanie biometrią palca lub twarzy przelewów i płatności,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- płacenie telefonem za granicą (lub w zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- możliwość zarządzania kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,
- możliwość ustawienia na ekranie głównym PeoPay wyświetlania salda rachunku, bez konieczności zalogowaniem,
- możliwość wykonywania przelewów na telefon BLIK. Zlecenie przelewów przy pomocy aplikacji mobilnej Banku wprost na numer z książki telefonicznej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

- możliwość weryfikacji klienta podczas rozmowy z konsultantem bankowym,
- możliwość wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,
- możliwość kontaktu z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat). Usługa jest dostępna dla zalogowanych użytkowników i pozwala na uzyskanie przez klienta pełnej informacji o posiadanych produktach oraz zlecenie dyspozycji,
- możliwość skorzystania z Asystenta Google w aplikacji PeoPay. Usługa jest dostępna na urządzeniach z systemem Android,
- szeroki wybór metod płatności: Apple Pay, BLIK, płatności PeoPay, Garmin Pay, Fitbit Pay.

W ramach realizowanego w Banku Projektu Cyfrowej Transformacji, klientom detalicznym Bank udostępnił nową wersję serwisu bankowości elektronicznej – nowe Pekao24. Nowy serwis oparty jest na responsywnej technologii (RWD – Responsive Web Design), która charakteryzuje się intuicyjną nawigacją ułatwiającą korzystanie z serwisu bez względu na rodzaj urządzenia, z jakiego korzysta klient. Serwis posiada bogaty moduł analiz finansowych wspierający klientów w codziennym zarządzaniu finansami, nowoczesny i intuicyjny interfejs, który umożliwia optymalizację procesów transakcyjnych najczęściej wykonywanych przez użytkowników bankowości elektronicznej.

W I kwartale 2020 roku Bank konsekwentnie rozwijał nową wersję serwisu bankowości elektronicznej – nowe Pekao24. Od momentu wdrożenia nowej wersji serwisu w czwartym kwartale 2019 roku klienci Banku mogą stopniowo zapoznawać się nową wersją serwisu oraz zgłaszać uwagi i sugestie, które są systematycznie analizowane i adekwatnie do możliwości przekazywane do realizacji.

Do najważniejszych nowości wprowadzonych do nowego serwisu Pekao24 należy wymienić:

- wykonanie natychmiastowego przelewu do innego banku, dzięki wprowadzeniu usługi Express Elixir,
- swobodnego przełączania się pomiędzy posiadanymi rachunkami prywatnymi i firmowymi dla klientów prowadzących działalność gospodarczą,
- możliwość w pełni on-line, otworzenia nowego konta w tym walutowego wraz z nową kartą płatniczą.

Nowy serwis bankowości elektronicznej - Pekao24 zapewnia komfortowy dostęp i korzystania z serwisu bankowości internetowej i mobilnej klientom ze szczególnymi potrzebami (osób z niepełnosprawnością, seniorów) – w oparciu o międzynarodowy standard dostępności WCAG 2.1 oraz ustawę z dnia 4 kwietnia 2019 roku o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych.

W ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm klienci biznesowi mają dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej PeoPay, której zakres funkcjonalności i dostępnych usług jest równie szeroki, jak dla klienta indywidualnego. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak:

- zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- płatności BLIK oraz Apple Pay,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- możliwość płacenia telefonem za granicą (lub w zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

Na koniec marca 2020 roku 54,6 tys. klientów korzystało aktywnie z bankowości mobilnej dla firm. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości elektronicznej dla firm zwiększyła się o 17 tys. w porównaniu do końca marca 2019 roku. Z bankowości elektronicznej aktywnie korzystało 163,8 tys. klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.6.2 Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)

W I kwartale 2020 roku Bank Pekao osiągnął dwucyfrową dynamikę wzrostu dochodów komercyjnych w Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (+18% r/r), na które składają się dochody z produktów Grupy oferowanych w sieci Banku - wsparte wzrostem wolumenu kredytów o +10,1% r/r, zwiększoną akwizycją klientów o +6,3% r/r a także wzrostem średniego dochodu na klienta o +22,6% r/r.

Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw obsługuje 43 tys. klientów. Obsługa prowadzona jest w 57 dedykowanych Centrach Biznesowych, w których klienci otrzymują wsparcie wykwalifikowanych Doradców oraz Specjalistów Produktowych (w zakresie FX, Leasingu, Faktoringu, Cash Management, Funduszy Unijnych, CRE). Oferta produktowa obejmuje zarówno bankowość transakcyjną (rachunki, przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe), finansowanie przedsiębiorstw wsparte programami unijnymi, produkty działalności skarbowej oraz faktoring i leasing.

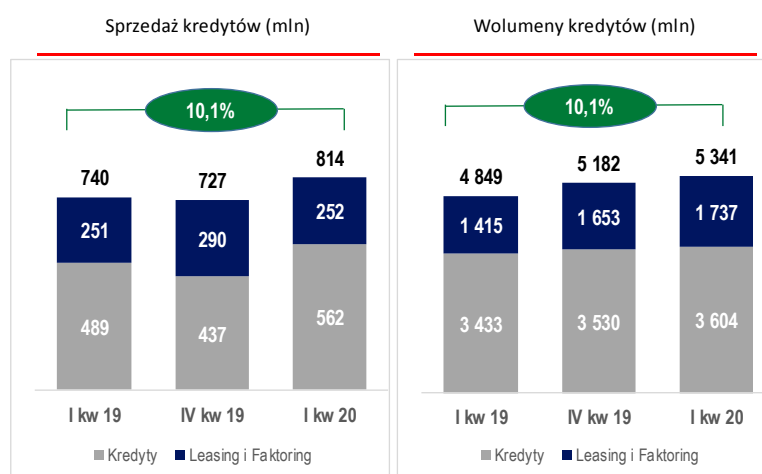
W I kwartale 2020 roku Bank koncentrował się na działaniach zmierzających do podniesienia satysfakcji klientów poprzez dalsze usprawnienia i optymalizację kluczowych procesów, produktów i usług, dzięki czemu znacząco wzrosła liczba pozyskanych klientów w porównaniu do I kwartału 2019 roku.

Wzrost dochodów ze strategicznych produktów cross-sell, takich jak produkty skarbowe (treasury), leasing, faktoring oraz cash management wyniósł +34% r/r.

Bank na atrakcyjnych warunkach oferuje klientom terminale POS (w tym w ramach Programu Polska Bezgotówkowa). Liczba terminali płatniczych wydanych klientom MŚP w I kwartale 2020 roku była wyższa o +111% r/r.

Klientom sektora MŚP udostępniono również bogatą ofertę produktów z zakresu transakcji FX Spot oraz transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe, które dotychczas były dedykowane wyłącznie dla klientów segmentu korporacyjnego. Wolumen transakcji FX Spot wzrósł o 24% w porównaniu do I kwartału 2019, wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe wzrósł o ponad 124%. Transakcje zabezpieczenia kursu przyszłej wymiany walutowej w oparciu o transakcje FX Forward zabezpieczone środkami pieniężnymi cieszyły się coraz większym powodzeniem, wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wzrósł o ponad 160% w porównaniu do I kwartału 2019 roku. Oferta produktów skarbowych została poszerzona o możliwość zakupu jednostek uczestnictwa w wybranych funduszach zarządzanych przez Pekao TFI.

W obszarze kredytowym uproszczono i przyspieszono procesy związane z pozyskaniem finansowania przez klientów. Dzięki czemu wolumen kredytów (z uwzględnieniem leasingu i faktoringu) wzrósł o +10,1% r/r do poziomu 5,3 mld zł. Było to wsparte wzrostem nowej sprzedaży o +10,1% r/r.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych Banku we współpracy z zewnętrznymi firmami doradztwa unijnego świadczy również usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych. Klienci otrzymują kompleksową pomoc przy opracowywaniu dokumentacji aplikacyjnych o dotacje UE.

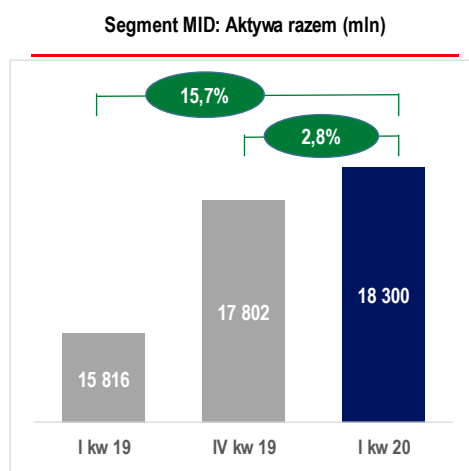
W marcu 2020 Bank wdrożył procesy zdalnej obsługi klientów z wykorzystaniem bankowości elektronicznej oraz dostępnych na rynku rozwiązań w zakresie elektronicznego podpisywania dokumentów. Rozpoczęto intensywne prace nad udostępnieniem zdalnych procesów zawierania relacji z potencjalnymi klientami firmowymi. Rozwiązania te mają na celu zwiększenie bezpieczeństwa obsługi przedsiębiorstw, co jest kluczowe z perspektywy zachowania ciągłości funkcjonowania w wielu branżach. Działania te wpisują się też w ogólno-rynkowy trend przenoszenia procesów biznesowych w całość gospodarce do kanałów zdalnych.

Ponadto w związku z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 dla funkcjonowania przedsiębiorstw, Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty możliwości zabezpieczania kredytów dla firm z sektora MŚP gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80% (z poziomu 60%), wydłużenie okresu gwarancji do z 27 miesięcy do 39 miesięcy, stawka 0% opłaty prowizyjnej od gwarancji należnej do zapłaty w terminie do 31 grudnia 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.6.3 Bankowość Korporacyjna

W pierwszych dwóch miesiącach 2020 roku w segmencie korporacyjnym Bank kontynuował wzrostową dynamikę dochodów i wolumenów. Pomimo nadzwyczajnej sytuacji, dochód komercyjny Bankowości Korporacyjnej wzrósł w I kwartale 2020 roku o +18% w porównaniu do I kwartału 2019 roku, głównie dzięki wzrostowi w segmencie średnich przedsiębiorstw (+23% r/r) oraz wysokiej dynamice w segmencie dużych przedsiębiorstw (+23% r/r).



Pozycja rynkowa i główne kierunki działań w Bankowości Korporacyjnej

Bank Pekao S.A. konsekwentnie pogłębia relacje z klientami i dostarcza spersonalizowane rozwiązania dostosowane do profilu działalności. Stale umacnia pozycję jako banku pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego jak i inne dostępne w Polsce usługi finansowe w tym leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego jak również w zakresie fuzji i przejęć oraz wysoko zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego.

Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego stanowią o sile bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.

Bank pozostaje wiodącym partnerem finansowym dla dużych i średnich przedsiębiorstw, jednostek sektora samorządowego oraz instytucji finansowych. Obecnie z usług Banku korzysta 12,6 tys. podmiotów, w tym około 3 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

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

W ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej powołano Departament Analiz Kredytowych, który ma zapewnić najwyższą efektywność działań, optymalne wykorzystanie doświadczenia i kompetencji pracowników oraz kreowanie sprzedaży produktów bankowości korporacyjnej z zachowaniem priorytetu w postaci ostrożnego podejścia do zarządzania ryzykiem wyrażonego zgodnym ze strategią Banku poziomem COR (kosztu ryzyka).

Znacząca pozycja rynkowa znajduje również odzwierciedlenie w uznaniu ekspertów krajowych i międzynarodowych. Magazyn Global Finance przyznał Bankowi Pekao 3 prestiżowe nagrody: Best Investment Bank in Central and Eastern Europe for 2020 (po raz pierwszy w historii), Best Treasury and Cash Management Provider in 2020 oraz Best Investment Bank in Poland for 2020.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Bankowość transakcyjna

W zakresie bankowości transakcyjnej Bank umacnia wiodącą pozycję rynkową. Klientom korporacyjnym oferuje szeroki wachlarz produktów i usług, w tym nowoczesną platformę internetową PekaoBiznes24, będącą najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce oraz Pekao Connect – najnowocześniejsze rozwiązanie umożliwiające bezpośrednią integrację systemu finansowo-księgowego firmy z Bankiem oraz zautomatyzowanie procesów wysyłania zleceń płatniczych do Banku i odbierania informacji zwrotnych o operacjach przeprowadzanych na rachunkach bankowych.

W I kwartale 2020 roku najważniejsze osiągnięcia w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmowały:

- przetworzenie ponad 40 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 50 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 4,6% oraz 3% w porównaniu do I kwartału 2019 roku (w marcu przetworzono ponad 14 mln transakcji co stanowi rekordową liczbę transakcji przetworzonych w ciągu jednego miesiąca od czasu uruchomienia świadczenia usługi Pekao Collect przez Bank),
- wzrost liczby transakcji Polecenia Zapłaty o 17,7% w porównaniu do I kwartału 2019 roku,
- wzrost liczby oraz wolumenu przelewów krajowych odpowiednio o 10,1% i 5,5% w porównaniu do I kwartału 2019 roku,
- wdrożenie zmian sposobu wykonywania przelewów do Urzędów Skarbowych w systemach Front & BackEnd'owych Banku,
- wdrożenie natychmiastowych płatności przychodzących - Express Elixir.

Finansowanie handlu

W I kwartale 2020 roku kwota nowo udzielonych gwarancji i poręczeń zwiększyła się o ponad 11% w porównaniu do analogicznego okresu 2019 roku, zaangażowanie Banku z tytułu wystawionych gwarancji wzrosło prawie o 15%. Dwucyfrową dynamikę wzrostu Bank odnotował również w obszarze akredytyw dokumentowych, kwota nowo otwartych transakcji zwiększyła się o ponad 20% względem I kwartału 2019 roku.

Dzięki dostosowywaniu oferty do oczekiwań klientów i rozwojowi Otwartej Platformy Finansowania (OPF), w I kwartale 2020 roku Bank sfinansował, w ramach tej usługi, faktury o wartości blisko 100 mln zł wyższej niż w I kwartale 2019 roku.

W I kwartale 2020 roku znacznie zwiększyło się zainteresowanie dostawców dóbr i usług programami finansowania dostawców (Supplier Finance) - w marcu liczba dostawców korzystających z tego rodzaju finansowania zwiększyła się o 21% z czego 9% stanowiły firmy z branży transportowej. W obecnej sytuacji programy pozwalają dostawcom zdywersyfikować źródła pozyskiwania kapitału oraz uzyskać zapłatę za dostarczony towar lub wykonaną usługę po wystawieniu faktury bez ryzyka ewentualnego braku płatności przez odbiorcę.

Bank udostępnił klientom nowe funkcjonalności stanowiące wsparcie w związku z wymogami powszechnie obowiązujących przepisów np. raporty z weryfikacji na Białej liście rachunków, na które Bank dokonuje zapłaty wierzytelności w ramach usługi finansowania wierzytelności.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Bank koncentrował się również na dostarczeniu rozwiązań, mających na celu zapewnienie klientom utrzymanie i poprawę płynności finansowej, których działalność została lub zostanie dotknięta skutkami pandemii, a tym samym zapewnieniu kontynuacji ich działalności w obecnych, trudnych warunkach. Wprowadzono program umożliwiający zastosowanie specjalnych rozwiązań kredytowych w zakresie finansowania, obejmujące m.in.

- przedłużenie terminu spłaty kredytu obrotowego do 6 miesięcy,
- zawieszenie spłaty rat kredytu do 3 miesięcy,
- zastosowanie innych rozwiązań indywidualnie uzgodnionych z Bankiem.

Bank wprowadził do oferty Portfelową Linie Gwarancyjną z Funduszu Gwarancji Płynnościowych przygotowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), którego celem jest udzielanie pomocy średnim i dużym firmom dotkniętym epidemią koronawirusa w Polsce. Wysokość przyznanego limitu, jakim dysponuje Bank na gwarancje kredytowe dla klientów wynosi 15 mld zł.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Bank wspiera plany eksportowe polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub planujących ekspansję poza granice kraju. Klienci Banku mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności. Kluczowym elementem wsparcia a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych jest atrakcyjna oferta produktowa finansowania kontraktów zagranicznych.

Bank udzielał kredytów oraz opracowywał kompleksowe oferty krótko i długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich jak i krajów rozwijających. W ramach opracowywanych transakcji Bank współpracował m.in. z KUKI, korzystając z zawartej umowy ramowej.

W I kwartale 2020 roku z dwoma największymi bankami na Białorusi - Belagroprombankiem i Belarusbankiem zostały podpisane umowy ramowe, ustanawiające model współpracy i wzór dokumentacji kredytowej. Dzięki zawartym w nich ustaleniom, został skrócony czas potrzebny na przygotowanie finansowania dla polskich firm eksportujących usługi i produkty na rynek białoruski, w efekcie czego zwiększy się aktywność i pozycja polskich firm na tamtejszym rynku.

Bank kontynuował współpracę z Grupą UniCredit, która przewiduje obsługę klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit. Umowa wzmacnia też rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

Do najważniejszych projektów finansowanych przez Bank w I kwartale 2020 roku należą:

- finansowanie konsorcjalne (refinansowanie kredytu) dla lidera branży telekomunikacyjnej w łącznej kwocie 1,5 mld zł,
- finansowanie konsorcjalne (refinansowanie i udzielenie nowego kredytu) dla wiodącego na polskim rynku portalu internetowego w kwocie 978 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne w łącznej kwocie 700 mln zł dla wiodącego na rynku polskim dewelopera, budowa kompleksu biurowego w Warszawie,
- kredyt inwestycyjny w kwocie 123 mln zł dla wiodącego producenta wyrobów piekarniczych na zwiększenie możliwości produkcyjnych,
- finansowanie konsorcjalne w łącznej kwocie 67,8 mln zł, kredyt na budowę akademików,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

- kredyt akwizycyjny (kwota nieujawniona) dla jednego z największych dostawców telewizji kablowej w Polsce, największy kredyt w branży medialnej.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych (powyżej 365 dni), biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 29 lutego 2020 roku, Bank Pekao S.A. miał ponad 20% udział w rynku (2 miejsce), w tym:

- prawie 24% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- blisko 16% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- ponad 22% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W I kwartale 2020 roku za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw i samorządów) na łączną kwotę ponad 2 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące emisje:

- emisja siedmiu serii obligacji spółki z branży leasingowej z terminem zapadalności do 6 miesięcy na łączną kwotę ponad 1 mld zł,
- emisja czterech serii obligacji spółki z branży faktoringowej z terminem zapadalności do 6 miesięcy na łączną kwotę ponad 0,5 mld zł,
- emisja obligacji dla dwóch spółek z branży deweloperskiej, w tym 5-letnich obligacji na kwotę 30 mln euro oraz obligacji 3,5-letnich na kwotę 30 mln zł.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 marca 2020 Bank utrzymuje 75 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach; prowadzi 230 rachunków loro na rzecz 207 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 51 rachunków bieżących dla 44 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczył w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 34 rachunki loro dla 14 polskich banków i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim. Pekao Leasing zawarł pierwszą umowę kredytu z Industrial and Commercial Bank of China na kwotę 200 mln zł. Środki z nowej umowy przeznaczone zostaną na finansowanie polskich małych i średnich przedsiębiorstw. Bank Pekao S.A. jest zarówno aranżerem transakcji, jak i gwarantem kredytu.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank konsekwentnie pogłębiał współpracę z klientami sektora publicznego oraz rozszerzał jej zakres poprzez szeroką i bogatą ofertę produktów i usług. Bank nieprzerwanie utrzymuje pozycję lidera w zakresie strukturyzacji i finansowania projektów komunalnych w Polsce. Działania te wspierają rozwój polskiej infrastruktury oraz przyczyniają się do poprawy życia lokalnych społeczności. Systematycznie wzrasta liczba pozyskanych do obsługi bieżącej miast, powiatów i województw.

Bank współpracuje z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzi bieżącą obsługę budżetu, dla co trzeciej z nich (33%), współpracuje z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), a także ma relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzi bieżącą obsługę (21%). Bank współpracuje również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%).

Bank Pekao S.A. specjalizuje się w finansowaniu infrastrukturalnych projektów sektora publicznego z wykorzystaniem instrumentów rynku kapitałowego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.7 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej. Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań. W I kwartale 2020 roku Bank otrzymał szereg nagród i wyróżnień.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w regionie Europy Środkowo-Wschodniej

Bank Pekao S.A. po raz pierwszy otrzymał tytuł „Best Investment Bank in Central & Eastern Europe 2020” międzynarodowego magazynu Global Finance. Doceniona została jakość usług świadczonych przez Bank, umiejętność znajdowania okazji rynkowych oraz umiejętność dostosowania rozwiązań do potrzeb klientów.

Najlepszy bank inwestycyjny w Polsce wg Global Finance

Bank Pekao S.A. po raz trzeci z rzędu otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznawany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Nagrodę przyznało grono ekspertów, które bierze pod uwagę zgłoszone transakcje zrealizowane w minionym roku. Oprócz zgłoszeń do konkursu, analizowane są także opinie otoczenia finansowego, zakres świadczonych doradztwa i obsługi oraz zdolność instytucji do strukturyzowania transakcji. Istotne są też udziały rynkowe Banku, sieć dystrybucji, warunki cenowe, a także zdolność do reagowania na potrzeby rynku, innowacyjność i reputacja.

Global Finance to jeden z wiodących międzynarodowych magazynów z ponad 30-letnią historią. W tym roku wyróżnienia są przyznawane po raz dwudziesty. Czytelnikami magazynu są prezesi, dyrektorzy finansowi, analitycy i kadra menedżerska odpowiedzialna za podejmowanie strategicznych decyzji inwestycyjnych w 191 krajach na świecie.

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. najlepsza w Polsce w rankingu Private Bank Awards 2020

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. już po raz piąty z rzędu została uznana za najlepszą w Polsce, według magazynu Global Finance. Ranking Private Bank Awards 2020 magazynu Global Finance to jedno z najbardziej wszechstronnych opracowań klasyfikujących oferty banków dla najzamożniejszego sektora klientów.

Najwyższa nota dla usług Private Banking

Bankowość Prywatna otrzymała już po raz trzeci najwyższą notę – prestiżowe pięć gwiazdek w ratingu usług Private Banking, przeprowadzanym przez polską edycję miesięcznika Forbes. Ocena jakości ofert bankowości prywatnej dokonywana jest przez reprezentatywną grupę korzystającą z usług Private Banking, a szczególny nacisk kładziony jest na rozwiązania odpowiadające trendom rynkowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Po kilku latach solidnego rozwoju, w 2020 roku otoczenie gospodarcze uległo gwałtownemu pogorszeniu, co jest konsekwencją działań podjętych w związku z globalną pandemią wirusa COVID-19. Znacząco ograniczona została aktywność gospodarcza w wielu sektorach gospodarki, a firmy i gospodarstwa domowe odczuwają wyraźne pogorszenie swojej sytuacji finansowej. Według najnowszych prognoz Banku Pekao S.A. w 2020 roku polska gospodarka może skurczyć się o 4,4% r/r, a bezrobocie wywołane cięciami zatrudnienia może wzrosnąć w okolice 11% na koniec roku. Głównymi źródłami ryzyka będą skala i czas trwania sytuacji epidemiologicznej. Jej skutki będą natomiast – jedynie częściowo – łagodzone przez rządowe działania m.in. poprzez tzw. „tarczę antykryzysową”, w ramach której przedsiębiorstwa mogą otrzymać wsparcie w wysokości 100 mld zł (4,5% PKB), z czego do 60 mld zł może mieć charakter bezzwrotny.

Pod koniec I kwartału 2020 roku ze względu na sytuację epidemiczną, Bank podjął szereg inicjatyw w celu zapewnienia ciągłości operacyjnej działania Banku, w tym zapewnił możliwość pracy zdalnej pracownikom w centrali oraz utrzymał pełną funkcjonalność większości oddziałów i placówek, zapewniając bezpieczeństwo zarówno pracownikom jak również klientom. Przyspieszono digitalizację procesów i aktywnie zachęcano klientów do korzystania ze zdalnych kanałów komunikacji. Wskaźniki płynnościowe pozostały na bezpiecznych poziomach przy silnej bazie kapitałowej, co świadczy o przygotowaniu Banku do sytuacji kryzysowych, zarówno od strony operacyjnej jak i finansowej.

W ramach rządowych programów wsparcia klienci Banku Pekao S.A. mają również możliwość składania wniosków o subwencję w zakresie „Tarczy Finansowej PFR” dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Klienci uprawnieni do uzyskania subwencji mogą złożyć wnioski przez bankowość internetową, jak również skorzystać z informacji zawartych na stronie internetowej lub bezpłatnej infolinii dedykowanej „Tarczy Finansowej PFR”.

Bank także koncentrował się na dostarczeniu rozwiązań, mających na celu zapewnieniu klientom, których działalność została lub zostanie dotknięta skutkami pandemii, utrzymanie i poprawę płynności finansowej, a tym samym zapewnienie kontynuacji ich działalności w obecnych, trudnych warunkach. Wprowadzony został program umożliwiający zastosowanie specjalnych rozwiązań kredytowych w zakresie finansowania, obejmujący m.in.

- przedłużenie terminu spłaty kredytu obrotowego do 6 miesięcy,
- zawieszenie spłaty rat kredytu do 3 miesięcy,
- zastosowanie innych rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb, uzgodnionych z Bankiem.

Bank wprowadził do oferty Portfelową Linię Gwarancyjną z Funduszu Gwarancji Płynnościowych przygotowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), w wyniku której, mikro, małe, średnie oraz duże firmy, które z powodu panującej sytuacji gospodarczej potrzebują wsparcia płynnościowego otrzymają dodatkowe zabezpieczenia kredytów obrotowych. Maksymalna kwota finansowania objętego gwarancją z Funduszu Gwarancji Płynnościowych to 250 mln zł, a okres gwarancji wynosi 27 miesięcy. Gwarancje zabezpieczają łączną kwotę kredytu do 80% jego wartości, w przedziale od 3,5 do 200 mln zł. Umowy kredytowe zabezpieczone gwarancją można zawierać do końca grudnia 2020 roku. Wysokość przyznanego limitu, jakim dysponuje Bank na gwarancje kredytowe dla klientów wynosi 15 mld zł.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,50% do 0,50%. Niższe stopy procentowe mają niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków). Jednocześnie obniżono stopę rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5% w celu wsparcia działalności kredytowej banków.

Poza koniunkturą gospodarczą i polityką monetarną, banki odczuwają bezpośredni wpływ sytuacji związanej z epidemią koronawirusa, co wynika z działań podejmowanych przez regulatora oraz strategicznej roli sektora bankowego dla gospodarki. Najważniejsze działania zostały wymienione w raporcie w sekcji dotyczącej zewnętrznych warunków działania („Sytuacja epidemiologiczna”).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

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

Obecnie jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego jest kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. W tym kontekście szczególnie istotne jest orzeczenie unijnego Trybunału Sprawiedliwości (TSUE) z 3 października 2019 roku, które skłania większą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Może to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i będą rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach (w nawiązaniu do opinii TSUE), reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej. Bank Pekao S.A. będzie monitorował wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji, praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

W kolejnych miesiącach należy się spodziewać znaczącego obniżenia dynamiki wszystkich pozycji kredytowych i depozytowych sektora bankowego. Niższa aktywność gospodarcza i gorsza sytuacja finansowa wielu gospodarstw domowych i przedsiębiorstw będzie skutkowałą znacznie niższym popytem na kredyt, w szczególności w zakresie kredytów konsumpcyjnych i kredytów inwestycyjnych. Odkładanie zakupu mieszkania będzie miało też wpływ na tempo wzrostu kredytów hipotecznych (przy dalszym kurczeniu się portfela kredytów walutowych). Wspomnianą dynamikę determinować będzie również polityka kredytowa banków, która w obecnych warunkach ekonomicznych ulegnie najprawdopodobniej wyraźnemu zaostrzeniu. Słabsza kreacja pieniądza i gorsza sytuacja na rynku pracy (większe bezrobocie, wolniejszy wzrost płac) oznacza też jednocześnie analogiczne obniżenie tempa w zakresie depozytów, choć tutaj (w szczególności w przypadku gospodarstw domowych) w przeciwnym kierunku częściowo będzie oddziaływało odkładanie środków w oczekiwaniu na pogorszenie sytuacji materialnej i na rynku pracy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r. oraz za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 marca 2019 r. został zaprezentowany w Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	1 428,3	1 300,4	9,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614,4	603,6	1,8%
Przychody z tytułu dywidend	0,2	0,4	(50,0%)
Wynik z działalności handlowej	29,7	28,1	5,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto (*)	(0,8)	14,3	x
Wynik pozaodsetkowy (*)	643,5	646,4	(0,4%)
Dochody z działalności operacyjnej (*)	2 071,8	1 946,8	6,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(999,6)	(858,7)	16,4%
Zysk operacyjny brutto (*)	1 072,1	1 088,1	(1,5%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(330,9)	(109,7)	> 100%
Zysk operacyjny netto (*)	741,2	978,4	(24,2%)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(250,7)	(393,2)	(36,2%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(156,5)	(148,9)	5,1%
Zysk brutto	334,0	436,3	(23,4%)
Podatek dochodowy	(146,6)	(193,3)	(24,2%)
Zysk netto	187,5	243,0	(22,8%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	186,9	242,3	(22,9%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,6	0,7	(14,3%)

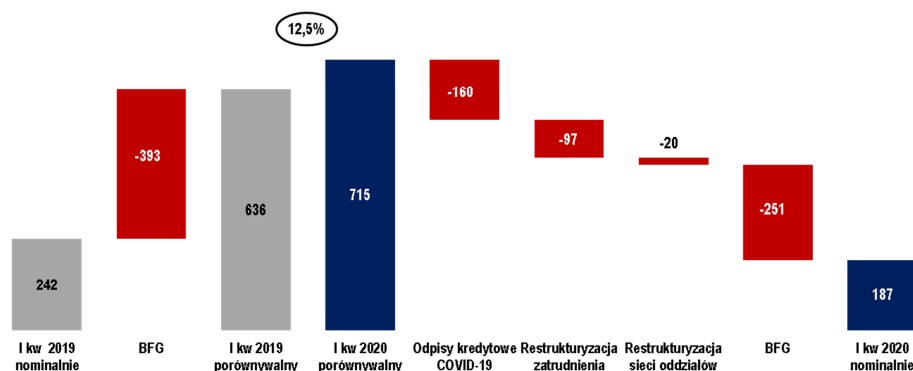
(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz zysku operacyjnym netto). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2019 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2020 r. wyniósł 186,9 mln zł i w warunkach porównywalnych(*) wzrósł o 12,5% r/r, głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej oraz kontynuowanej ścisłej kontroli kosztów działania. Nominalny zysk netto był niższy o 22,9% r/r, głównie z powodu zawiązania w I kwartale 2020 r. rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia (120 mln zł) oraz na restrukturyzację sieci oddziałów (24 mln zł) a także wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (około 200 mln zł).

(*) Z wyłączeniem kosztów związanych z restrukturyzacją zatrudnienia (120 mln zł brutto) oraz restrukturyzacją sieci oddziałów (24,4 mln zł brutto, w tym 9,8 mln zł w pozostałych dochodach operacyjnych i 14,6 mln zł w kosztach administracyjnych), odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (o około 200 mln zł brutto) oraz składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Poniższy wykres ilustruje wyżej wymienione wyłączenia i dynamiki zysku netto dla akcjonariuszy



Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2020 r. wyniosły 2 071,8 mln zł i były wyższe o 6,4% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2019 r., głównie dzięki przyspieszeniu dynamiki dochodów podstawowych (wzrost o 7,3% r/r). Dynamika dochodów komercyjnych, na które składają się dochody z produktów Grupy oferowanych w sieci Banku, wyniosła 11% r/r kompensując spadek pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto.

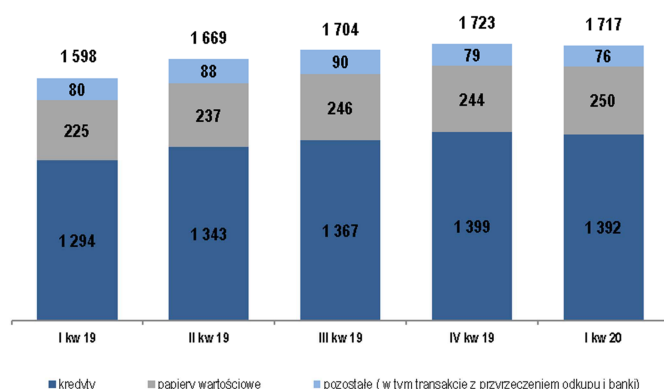
Wynik z tytułu odsetek

	(mln zł)		
	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	1 717,5	1 598,0	7,5%
Koszty z tytułu odsetek	(289,2)	(297,6)	(2,8%)
w tym koszty z tytułu leasingu	(2,7)	(3,6)	(25,0%)
Wynik z tytułu odsetek	1 428,3	1 300,4	9,8%

Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 1 428,3 mln zł i był wyższy o 127,9 mln zł tj. 9,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2019 r., głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytowym jak i depozytowym oraz wyższej marży. Pozytywna dynamika działalności komercyjnej pozwoliła zminimalizować efekt spadku oprocentowania portfela obligacji skarbowych.

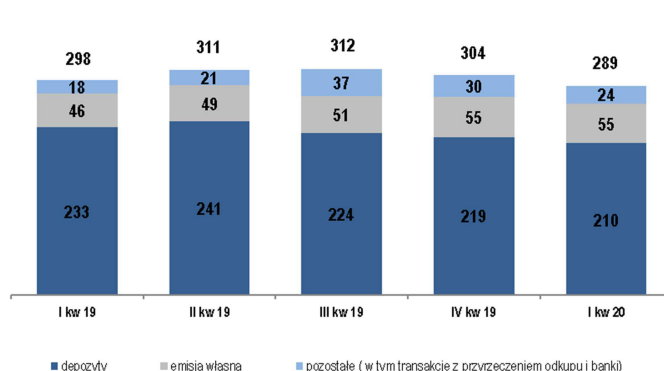
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Przychody z tytułu odsetek



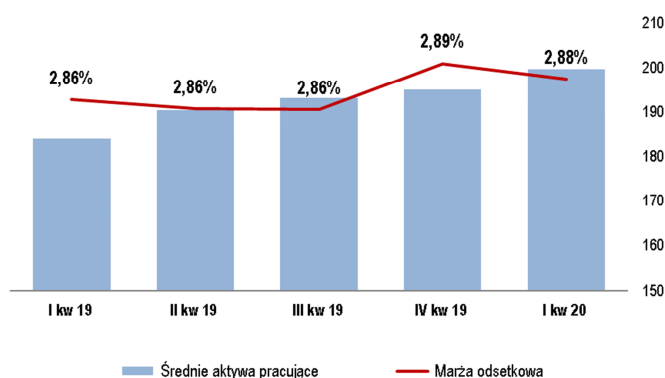
Przychody z tytułu odsetek w I kwartale 2020 r. wyniosły 1 717,5 mln zł i były wyższe r/r 119,5 mln zł, dzięki wzrostowi przychodów z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 98,5 mln zł, w efekcie wzrostu wolumenów kredytowych o 7,8% r/r.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I kwartale 2020 r. wyniosły 289,2 mln zł i były niższe o 8,4 mln zł, głównie z powodu wzrostu kosztów z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, przy malejących kosztach z tytułu depozytów klientów pomimo wzrostu ich wolumenów o 10,7% r/r.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I kwartale 2020 r. wyniosła 2,88% i była wyższa r/r o 2 p.b.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Wynik pozaodsetkowy

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	719,3	684,9	5,0%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(104,9)	(81,3)	29,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614,4	603,6	1,8%
Przychody z tytułu dywidend	0,2	0,4	(50,0%)
Wynik z działalności handlowej	29,7	28,1	5,7%
w tym zyski z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21,1	11,6	81,9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(0,8)	14,3	x
Wynik pozaodsetkowy	643,5	646,4	(0,4%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 614,4 mln zł i był wyższy o 10,8 mln zł tj. 1,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2019 r., głównie dzięki wyższym przychodom związanym z transakcjami walutowymi z klientami, spowodowanym wzrostem wolumenu transakcji we wszystkich segmentach biznesowych oraz wyższym prowizjom z działalności brokerskiej i pozostałym prowizjom transakcyjnym.

Pozostałe dochody wyniosły 29,1 mln zł i były niższe o 13,7 mln zł w porównaniu do I kwartału 2019 r., na co wpływ miał spadek wyceny udziałów w VISA Inc., rezerwa restrukturyzacyjna dotycząca likwidacji oddziałów oraz darowizna przekazana na rzecz szpitali na wsparcie walki z pandemią koronawirusa COVID-19.

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614,4	603,6	1,8%
Kredyty	116,2	115,6	0,5%
Karty	71,1	87,6	(18,8%)
Fundusze inwestycyjne	105,1	107,8	(2,5%)
Działalność brokerska	20,8	15,3	35,9%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	134,3	115,5	16,3%
Pozostałe	166,9	161,8	3,2%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2020 r. wyniosły 999,6 mln zł i z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych były wyższe o 0,7% r/r, znacząco poniżej inflacji oraz pomimo kosztów ponoszonych inwestycji w transformację operacyjną i cyfryzację oraz dodatkowych kosztów ponoszonych w związku z pandemią koronawirusa. Nominalnie koszty były wyższe o 140,9 mln zł tj. 16,4% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2019 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia i restrukturyzację sieci oddziałów w wysokości 134,6 mln zł.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze (*)	(498,2)	(479,4)	3,9%
Pozostałe koszty administracyjne (**)	(243,2)	(250,6)	(2,9%)
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(18,2)	(24,7)	(26,5%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(123,5)	(128,7)	(4,0%)
Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem rezerw	(864,9)	(858,7)	0,7%
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	(120,0)	-	x
Rezerwa na restrukturyzację sieci oddziałów	(14,6)	-	x
Koszty z działalności operacyjnej	(999,6)	(858,7)	16,4%

(*) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia

(**) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

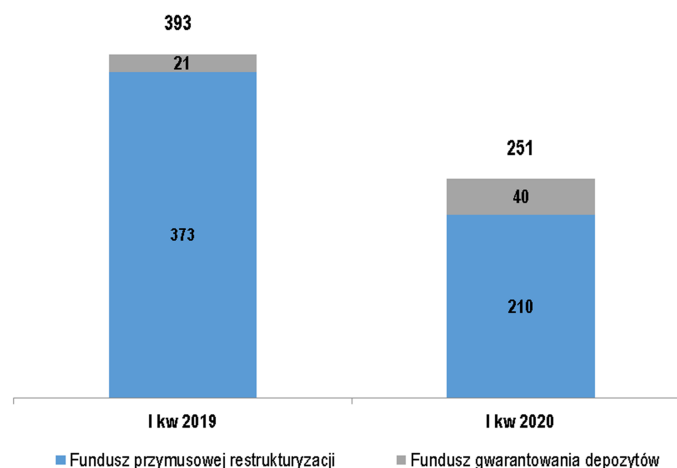
Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem kosztów zawiązania rezerw restrukturyzacyjnych w I kwartale 2020 r. wyniósł 41,6% i był o 2,5 p.p. niższy r/r, zbliżając się do celu strategicznego 40% wyznaczonego na 2020 r.

Na koniec marca 2020 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 889 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 16 815 osobami na koniec marca 2019 r.

Na koniec marca 2020 r. liczba pracowników Banku wyniosła 13 843 osób w porównaniu z 14 591 osobami na koniec marca 2019 r.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2020 r. wyniosły 250,7 mln zł i były niższe o 142,5 mln zł niż w I kwartale 2019 r.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2020 r. wyniósł 156,5 mln zł i był wyższy o 7,6 mln zł, tj. 5,1% niż w I kwartale 2019 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 10,5%.

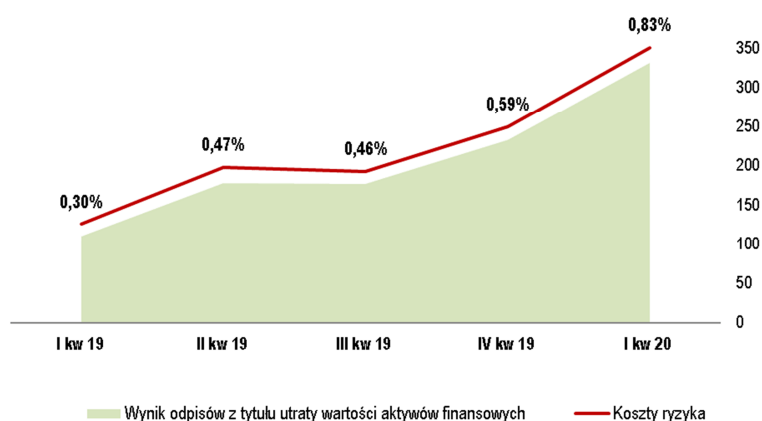
6.2 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(278,1)	(83,6)	(277,1)	(74,9)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	(18,3)	(17,9)	(18,2)	(17,6)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(34,5)	(8,1)	(51,1)	(8,6)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(330,9)	(109,7)	(346,4)	(101,1)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2020 r. wyniósł 330,9 mln zł i był wyższy o 221,3 mln zł tj. o ponad 100% niż w analogicznym okresie 2019 r. z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 zgodnie z zasadami MSSF9. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związany z pandemią koronawirusa COVID-19 został utworzony na podstawie prognozowanego pogorszenia parametrów ryzyka portfela kredytowego w wysokości około 200 mln zł, i został oszacowany w oparciu o scenariusze makroekonomiczne zakładające recesję gospodarczą w Polsce w 2020 r.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w I kwartale 2020 r. wyniosły 0,83% i były wyższe r/r o 53 p.b. z powodu zawiązania wyższych rezerw związanych z pandemią wirusa COVID-19.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	113,1	259,3	(56,4%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	30,0	30,4	(1,3%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	15,9	13,0	22,3%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1,7	3,8	(55,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	1,7	2,2	(22,7%)
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.) ^(*)	0,7	0,0	>100%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,3	0,1	>100%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji	0,1	0,2	(50,0%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,1	0,1	0,0%
Centrum Kart S.A.	0,1	0,0	x
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. ^(**)		5,7	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości ^(***)	0,0	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	0,0	0,0	x
Pekao Investment Banking S.A.	(1,8)	(1,7)	5,9%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(1,9)	(1,9)	0,0%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(****)	26,9	(68,9)	x
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	186,9	242,3	(22,9%)

(*) W dniu 17 stycznia 2020 roku doszło do zmiany nazwy Centrum Bankowości Bezpośredniej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na Pekao Direct spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z uwagi na zarejestrowanie zmiany aktu założycielskiego w rejestrze przedsiębiorców KRS.

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

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

– poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich.

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I kwartale 2020 roku wyniósł **30,0 mln zł**, i był zbliżony do wyniku osiągniętego w I kwartale 2019 roku. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. spadły o około 16,8% w porównaniu do końca marca 2019 roku z powodu wpływu pandemii COVID-19 na rynek kapitałowy w Polsce i na świecie. Na dzień 31 marca 2020 roku udział Pekao TFI w funduszach rynku kapitałowego wyniósł 11,4%, dając drugie miejsce.

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

W I kwartale 2020 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **15,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 13,0 mln zł w I kwartale 2019 roku. Wynik był wyższy o +22,3% r/r zarówno ze względu na wyższe przychody jak i ścisłą kontrolę kosztów. W I kwartale 2020 roku Pekao Leasing zawarł ponad 3,9 tys. nowych umów, tj. więcej o 7,0% r/r, jednak wartość aktywów oddanych w leasing była niższa o 7,4% r/r i wyniosła 770,8 mln zł.

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

W I kwartale 2020 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **1,7 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,8 mln zł w I kwartale 2019 roku. Wynik bieżącego okresu jest niższy ze względu na zdarzenie nadzwyczajne. W I kwartale 2020 roku Spółka osiągnęła wzrost zaangażowania faktoringowego o 68,5% r/r. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

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

W I kwartale 2020 roku Pekao FS wypracował zysk netto w wysokości 1,7 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **1,1 mln zł**), wobec zysku w wysokości 2,2 mln zł osiągniętego w I kwartale 2019 roku. Wynik netto był niższy ze względu na fluktuację przychodów I kwartału 2019 uwzględniającą rozliczenia prac wykonanych przez Pekao FS m.in. w ramach wdrożeń produktów bancassurance oraz wzrost kosztów spowodowanych z rozszerzeniem zakresu działalności przede wszystkim o usługi w ramach programu PPK i przygotowanie zasobów PFS do kolejnych jego etapów.

Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.) – Pekao Direct

W I kwartale 2020 roku Pekao Direct wypracowało zysk netto w wysokości **0,7 mln zł**, wobec wyniku zbliżonego do zera w I kwartale 2019 roku. Wpływ na wynik miało rozszerzenie usług świadczonych dla Banku przy wykorzystaniu zdalnych kanałów komunikacji - w tym nowo wprowadzone: *chat* i *video*), oraz optymalizacja i poprawa efektywności funkcjonowania Pekao Direct.

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

Zysk netto DI Xelion w I kwartale 2020 roku wyniósł **0,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,1 mln zł osiągniętego w I kwartale 2019 roku. Wpływ na wynik miała niekorzystna sytuacja na rynkach kapitałowych, skutkująca przesunięciem się preferencji klientów w kierunku niższego poziomu akceptowanego ryzyka.

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

W I kwartale 2020 roku Pekao PTE wypracowało zysk netto w wysokości **0,1 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,2 mln zł w I kwartale 2019 roku. Od 1 czerwca 2018 roku Pekao PTE znajduje się w likwidacji i nie prowadzi działalności operacyjnej.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM Pekao

Z dniem 30 sierpnia 2019 roku CDM Pekao został wykreślony z krajowego rejestru sądowego, natomiast obsługa klientów została przejęta przez Biuro Maklerskie Pekao (jednostka organizacyjna Banku). W wynikach Grupy na I kwartał 2019 roku został ujęty zysk netto CDM Pekao w wysokości 5,7 mln zł. Od września 2019 roku efekty działania CDM Pekao są ujmowane w wynikach Biura Maklerskiego Pekao.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I kwartale 2020 roku Pekao IB zaraportował stratę netto w wysokości **1,8 mln zł**, wobec straty w wysokości 1,7 mln zł w I kwartale 2019 roku. Straty w obydwu okresach wynikają z niskiej liczby przeprowadzonych transakcji doradztwa oraz niskich dochodów z działalności maklerskiej świadczonej klientom instytucjonalnym, ograniczonych również przez sytuację gospodarczą.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I kwartale 2020 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **1,9 mln zł**, tj. na zbliżonym poziomie jak w I kwartale 2019 roku. Strata netto związana z zaksięgowaniem kosztów BFG oraz w przypadku wyniku 2020 roku dodatkowo wzrostem poziomu ryzyka kredytowego.

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 386,8	1 267,4	9,4%
Wynik pozaodsetkowy (*)	533,2	585,8	(9,0%)
Dochody z działalności operacyjnej (*)	1 920,0	1 853,2	3,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(927,7)	(771,9)	20,2%
Zysk operacyjny brutto (*)	992,3	1 081,4	(8,2%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(346,4)	(101,1)	> 100%
Zysk operacyjny netto (*)	645,8	980,2	(34,1%)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(248,3)	(390,5)	(36,4%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(156,5)	(148,9)	5,1%
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	(0,4)	0,0	x
Zysk brutto	240,6	440,9	(45,4%)
Zysk netto	113,1	259,3	(56,4%)

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym netto oraz zysku operacyjnym brutto). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2019 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I kwartale 2020 r. wyniósł 113,1 mln zł i był niższy o 56,4% r/r głównie z powodu zawiązania w I kwartale 2020 r. rezerw restrukturyzacyjnych oraz wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, przy rosnących dochodach dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej oraz kontynuowanej ścisłej kontroli kosztów działania.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	149 991,0	140 647,9	6,6%
Zobowiązania wobec klientów	167 535,4	151 301,8	10,7%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	899,5	709,0	26,9%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	457,0	1 160,4	(60,6%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 000,0	37,5%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	166,2	421,0	(60,5%)
Suma bilansowa	209 065,3	189 494,1	10,3%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	15 601,9	18 704,0	(16,6%)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,1%	18,4%	(0,3) p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2020 r. wyniosły 149 991,0 mln zł i były wyższe o 9 343,1 mln zł tj. 6,6% niż na koniec marca 2019 r. Na koniec marca 2020 r. kredyty detaliczne wyniosły 76 807,1 mln zł, a korporacyjne wyniosły 62 885,9 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec marca 2020 r. wyniosły 171 641,9 mln zł i były wyższe o 16 470,7 mln zł tj. 10,6% w porównaniu z końcem marca 2019 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2020 r. wyniosły 15 601,9 mln zł i były niższe o 3 102,1 mln zł, tj. 16,6% w porównaniu do końca marca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2020 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,2%.

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

AKTYWA	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 939,3	4,6%	7 443,9	3,8%	33,5%
Należności od banków (*)	3 045,4	1,4%	3 109,3	1,6%	(2,1%)
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	154 092,4	70,9%	143 079,8	72,8%	7,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 475,8	0,7%	-	x	x
Papiery wartościowe (***)	37 084,7	17,1%	35 067,2	17,8%	5,8%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 589,3	1,7%	3 502,6	1,8%	2,5%
Inne aktywa	8 132,9	3,7%	4 437,2	2,2%	83,3%
Aktywa razem	217 359,8	100,0%	196 640,0	100,0%	10,5%

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

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

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

PASywa	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4,6	0,0%	5,0	0,0%	(8,0%)
Zobowiązania wobec innych banków	7 570,6	3,5%	6 987,5	3,6%	8,3%
Zobowiązania wobec klientów	166 877,1	76,8%	150 684,6	76,6%	10,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 041,3	2,3%	5 389,1	2,7%	(6,5%)
Zobowiązania podporządkowane	2 787,7	1,3%	2 029,0	1,0%	37,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	166,2	0,1%	421,0	0,2%	(60,5%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	438,0	0,2%	547,3	0,3%	(20,0%)
Inne pasywa	10 692,3	4,9%	7 481,6	3,9%	42,9%
Kapitały razem	23 782,0	10,9%	23 094,9	11,7%	3,0%
udziały niedające kontroli	12,3	x	10,9	x	12,8%
Pasywa razem	217 359,8	100,0%	196 640,0	100,0%	10,5%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	159 594,8	148 111,5	7,8%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	149 296,8	138 020,8	8,2%
Detaliczne	78 011,1	72 406,9	7,7%
Korporacyjne	71 285,7	65 613,9	8,6%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 298,0	10 090,7	2,1%
Pozostałe ^(**)	1 257,3	1 295,6	(3,0%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 759,7)	(6 327,3)	6,8%
Finansowanie działalności klientów	154 092,4	143 079,8	7,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 475,6	-	x
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	161 070,4	148 111,5	8,7%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2020 r. wyniosły 159 594,8 mln zł i były wyższe o 11 483,3 mln zł tj. 7,8% niż na koniec marca 2019 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2020 r. wyniosły 78 011,1 mln zł i były wyższe o 5 604,2 mln zł tj. 7,7% niż na koniec marca 2019 r., w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 9,2% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami wartościowymi na koniec marca 2020 r. wyniosły 81 583,7 mln zł i były wyższe o 5 879,1 mln zł tj. 7,8% w porównaniu do końca marca 2019 r., dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw oraz rosnącym istotnie należnościom leasingowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Należności i odpisy aktualizujące (*)

(mln zł)

	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
Wartość brutto należności	160 852,1	149 407,1	7,7%
Koszyk 1	131 116,2	120 663,3	8,7%
Koszyk 2	21 433,9	20 800,0	3,0%
Koszyk 3	8 302,0	7 943,8	4,5%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(6 759,7)	(6 327,3)	6,8%
Koszyk 1	(459,7)	(390,0)	17,9%
Koszyk 2	(729,0)	(680,2)	7,2%
Koszyk 3	(5 571,0)	(5 257,1)	6,0%
Wartość netto należności razem	154 092,4	143 079,8	7,7%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec marca 2020 r. wyniosła 5,2%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	131 619,7	81,8%	123 411,6	82,6%	6,7%
Denominowane w walutach obcych (**)	29 232,4	18,2%	25 995,5	17,4%	12,5%
Razem	160 852,1	100,0%	149 407,1	100,0%	7,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 759,7)	x	(6 327,3)	x	6,8%
Wartość netto należności razem	154 092,4	x	143 079,8	x	7,7%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2020 r. wyniósł 81,8%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (81,2%), CHF (11,4%) oraz USD (5,7%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności ^(*)

	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	16 969,6	10,5%	17 627,4	11,8%	(3,7%)
Od 1 do 3 miesięcy	5 739,4	3,6%	4 956,8	3,3%	15,8%
Od 3 miesięcy do 1 roku	14 943,0	9,3%	14 422,3	9,7%	3,6%
Od 1 roku do 5 lat	53 288,1	33,1%	46 759,3	31,3%	14,0%
Powyżej 5 lat	64 182,9	39,9%	59 841,3	40,1%	7,3%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 471,8	2,8%	4 504,4	3,0%	(0,7%)
Pozostałe	1 257,3	0,8%	1 295,6	0,9%	(3,0%)
Razem	160 852,1	100,0%	149 407,1	100,0%	7,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 759,7)	x	(6 327,3)	x	6,8%
Wartość netto należności razem	154 092,4	x	143 079,8	x	7,7%

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

Na koniec marca 2020 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 39,9% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	(mln zł)		
	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4,6	5,0	(8,0%)
Zobowiązania wobec banków	7 570,6	6 987,5	8,3%
Zobowiązania wobec klientów	166 877,1	150 684,6	10,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 041,3	5 389,1	(6,5%)
Zobowiązania podporządkowane	2 787,7	2 029,0	37,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	166,2	421,0	(60,5%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	182 447,5	165 516,2	10,2%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 166 877,1 mln zł, wzrost o 10,7% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	67 646,2	63 035,1	7,3%
Podmioty niefinansowe	48 641,1	43 245,3	12,5%
Instytucje finansowe niebankowe	6 540,2	7 149,4	(8,5%)
Budżet	12 464,9	12 640,4	(1,4%)
Depozyty detaliczne	98 819,0	87 194,0	13,3%
Pozostałe (*)	411,9	455,5	(9,6%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	166 877,1	150 684,6	10,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	7 829,0	7 418,1	5,5%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	899,5	709,0	26,9%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	457,0	1 160,4	(60,6%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 000,0	37,5%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 346,3	1 416,1	(4,9%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	35,1	299,8	(88,3%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 860,8	1 786,1	4,2%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	432,0	-	x
Odsetki	48,3	46,7	3,4%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	174 706,1	158 102,7	10,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	166,2	421,0	(60,5%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	438,0	547,3	(20,0%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	175 310,3	159 071,0	10,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	16 663,1	20 033,5	(16,8%)
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	13 655,1	15 955,1	(14,4%)
Fundusze zrównoważone	1 740,9	2 237,3	(22,2%)
Fundusze akcyjne	1 247,7	1 841,1	(32,2%)
Pracownicze Plany Kapitałowe	19,5	-	x
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	16 328,6	19 667,4	(17,0%)

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2020 r. wyniosły 174 706,1 mln zł i były wyższe o 16 603,4 mln zł tj. 10,5% niż na koniec marca 2019 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2020 r. wyniosły 100 086,2 mln zł i były wyższe o 11 770,5 mln zł, tj. 13,3% w porównaniu z końcem marca 2019 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2020 r. wyniosły 74 619,9 mln zł i były wyższe o 4 832,9 mln zł, tj. 6,9% w porównaniu z końcem marca 2019 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec marca 2020 r. wyniosły 166,2 mln zł i były niższe o 254,8 mln zł tj. 60,5% w porównaniu z końcem marca 2019 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2020 r. wyniosły 16 663,1 mln zł i były niższe o 3 370,4 mln zł, tj. 16,8% w porównaniu do końca marca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	136 585,0	81,8%	124 227,0	82,4%	9,9%
Denominowane w walutach obcych	30 292,1	18,2%	26 457,6	17,6%	14,5%
Zobowiązania wobec klientów	166 877,1	100,0%	150 684,6	100,0%	10,7%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2020 r. wyniósł 81,8%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (61,5%) oraz USD (32,3%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.03.2020		31.03.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	121 533,0	73,0%	95 544,2	63,6%	27,2%
Depozyty terminowe	44 932,2	27,0%	54 684,9	36,4%	(17,8%)
Razem depozyty	166 465,2	100,0%	150 229,1	100,0%	10,8%
Odsetki naliczone	165,4	x	189,2	x	(12,6%)
Zobowiązania w drodze	246,5	x	266,3	x	(7,4%)
Zobowiązania wobec klientów	166 877,1	x	150 684,6	x	10,7%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Rezerwy razem	908,1	636,1	946,1	657,1
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	328,0	248,9	378,9	280,3
rezerwy na zobowiązania pracownicze	483,8	330,7	475,9	322,1
pozostałe rezerwy	96,3	56,5	91,3	54,7
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	29,3	31,6	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 203,8	1 169,6	880,2	864,8

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.03.2020	31.03.2019	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 977,9	66 502,9	5,2%
Zobowiązania udzielone:	49 895,3	45 932,3	8,6%
finansowe	37 282,3	33 234,9	12,2%
gwarancyjne	12 613,0	12 697,4	(0,7%)
Zobowiązania otrzymane:	20 082,6	20 570,6	(2,4%)
finansowe	3 438,8	662,2	419,3%
gwarancyjne	16 643,8	19 908,4	(16,4%)
Pochodne instrumenty finansowe	394 729,9	246 151,9	60,4%
transakcje stopy procentowej	253 507,5	146 663,6	72,8%
transakcje walutowe i na złoto	136 684,1	96 083,0	42,3%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	4 538,3	3 405,3	33,3%
Pozycje pozabilansowe razem	464 707,9	312 654,8	48,6%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

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

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

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

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

Na wymóg połączanego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,00%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

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

Na 31 marca 2020 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,4%, a współczynnik Tier I 14,5%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.03.2020 wynosił 0,0045%

² W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 31 marca 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 31 marca 2019 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Ryzyko kredytowe	10 325 359	10 107 188	9 488 187
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-	-
Ryzyko rynkowe	102 873	87 596	69 438
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	203 657	119 803	91 389
Ryzyko operacyjne	594 733	527 844	512 970
Całkowity wymóg kapitałowy	11 226 622	10 842 431	10 161 984
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	20 292 650	20 387 099	19 743 939
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 000 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	23 042 650	23 137 099	21 743 939
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,5%	15,0%	15,5%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,4%	17,1%	17,1%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec marca 2020 roku był niższy o 0,7 p.p., w porównaniu do marca 2019 roku, głównie ze względu na wzrost wymogów kapitałowych o 10,5%, częściowo skompensowany wzrostem funduszy własnych o 6,0%.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego o 6,0% wynika głównie z zatrzymania 25% zysku netto Banku za rok 2018 oraz 20% zysku netto Banku za rok 2019 do kapitału Tier I, zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 0,75 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych oraz zmiany wyceny portfela wycenianego do wartości godziwej przez kapitały.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 10,5%, głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta spowodowany głównie przez deprecjację złotówki względem głównych walut oraz wzrost wolumenów kredytowych.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec marca 2020 roku był niższy o 1,0 p.p. w porównaniu do marca 2019 roku, na co miał wpływ wzrost wymogów kapitałowych po części skompensowany przez wzrost kapitału podstawowego Tier I o 2,8%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat I kwartał 2020 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	614 394
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	255
Wynik z działalności handlowej	-	29 654
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 272
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 744)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21 126
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(787)
Wynik pozaodsetkowy	-	643 516
Dochody z działalności operacyjnej	-	2 071 767
Koszty działalności operacyjnej	-	(999 628)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(618 236)
	Pozostałe koszty administracyjne	(665 066)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	250 703
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	156 506
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(123 535)
ZYSK OPERACYJNY	-	1 072 139
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(330 910)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(156 506)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	334 020
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(146 569)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	553

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2019
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	1 300 396
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	603 579
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	386
Wynik z działalności handlowej	-	28 119
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 663
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(976)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 432
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14 297
Wynik pozaodsetkowy	-	646 381
Dochody z działalności operacyjnej	-	1 946 777
Koszty działalności operacyjnej	-	(858 685)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(479 424)
	Pozostałe koszty administracyjne	(792 637)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	393 162
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	148 861
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(128 647)
ZYSK OPERACYJNY	-	1 088 092
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109 683)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	978 409
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(393 162)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(148 861)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	436 386
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(193 321)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Przychody z tytułu odsetek	1 717 440	1 722 641	1 703 631	1 668 660	1 597 982
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 499 810	1 504 302	1 474 538	1 436 541	1 377 505
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	158 249	156 604	158 718	167 013	159 844
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	59 381	61 735	70 375	65 106	60 633
Koszty z tytułu odsetek	(289 189)	(303 969)	(312 201)	(311 112)	(297 586)
Wynik z tytułu odsetek	1 428 251	1 418 672	1 391 430	1 357 548	1 300 396
Przychody z tytułu prowizji i opłat	719 266	758 856	743 649	725 062	684 885
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(104 872)	(104 230)	(100 872)	(92 380)	(81 306)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614 394	654 626	642 777	632 682	603 579
Przychody z tytułu dywidend	255	220	535	21 266	386
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 272	74 393	20 752	31 063	17 663
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 744)	2 010	(1 972)	(728)	(976)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21 126	32 447	19 592	8 430	11 432
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(330 910)	(232 654)	(176 463)	(177 238)	(109 683)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(787)	16 545	(10 582)	23 246	14 297
Ogólne koszty administracyjne	(1 283 302)	(908 456)	(905 268)	(993 200)	(1 272 061)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(618 236)	(509 580)	(502 264)	(586 428)	(479 424)
pozostałe koszty administracyjne (*)	(665 066)	(398 876)	(403 004)	(406 772)	(792 637)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(123 535)	(125 416)	(123 578)	(126 576)	(128 647)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk brutto	334 020	932 387	857 223	776 493	436 386
Podatek dochodowy	(146 569)	(248 662)	(200 329)	(193 560)	(193 321)
Zysk netto	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	186 898	684 386	656 214	582 106	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	553	(661)	680	827	724

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2020 i 2019 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Zysk netto	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	(161 105)	(39 335)	54 837	123 334	(9 750)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(147 666)	(10 426)	69 776	130 615	1 806
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(13 439)	(28 909)	(14 939)	(7 281)	(11 556)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	414 935	(76 199)	59 352	27 302	64 768
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(48 228)	21 952	(21 696)	(28 621)	(10 453)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	(11 233)	(17 025)	(7 795)	16 556	802
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	(2 783)	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 134	3 763	1 481	(3 146)	(152)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	196 503	(109 627)	86 179	135 425	45 215
Całkowite dochody razem	383 954	574 098	743 073	718 358	288 280
Przypadający na akcjonariuszy Banku	383 401	574 767	742 393	717 531	287 556
Przypadający na udziały niedające kontroli	553	(669)	680	827	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Wynik z tytułu odsetek	1 428 251	1 418 672	1 391 430	1 357 548	1 300 396
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614 394	654 626	642 777	632 682	603 579
Przychody z tytułu dywidend	255	220	535	21 266	386
Wynik z działalności handlowej	29 654	108 850	38 372	38 765	28 119
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(787)	16 545	(10 582)	23 246	14 297
Wynik pozaodsetkowy	643 516	780 241	671 102	715 959	646 381
Dochody z działalności operacyjnej	2 071 767	2 198 913	2 062 532	2 073 507	1 946 777
Koszty z działalności operacyjnej	(999 628)	(864 770)	(862 737)	(950 881)	(858 685)
Zysk operacyjny	1 072 139	1 334 143	1 199 795	1 122 626	1 088 092
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(330 910)	(232 654)	(176 463)	(177 238)	(109 683)
Zysk operacyjny netto	741 229	1 101 489	1 023 332	945 388	978 409
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(250 703)	(20 562)	(20 530)	(20 472)	(393 162)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(156 506)	(148 540)	(145 579)	(148 423)	(148 861)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk brutto	334 020	932 387	857 223	776 493	436 386
Podatek dochodowy	(146 569)	(248 662)	(200 329)	(193 560)	(193 321)
Zysk netto	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	186 898	684 386	656 214	582 106	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	553	(661)	680	827	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2020.

8.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2019 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 36 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

8.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 27 i 30 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

8.5 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2020 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2020 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 38 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

8.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

8.7 Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności.

8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2020 roku wyniosła 899,5 mln zł. Czynnych jest 18 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2020 i 2021 roku stanowią odpowiednio 53,6% i 46,4% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2020 roku wyniosła 457,0 mln zł. Czynne są 4 emisje Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Obligacje podporządkowane

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

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec marca 2020 roku wyniosła 1 346,3 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 14,2%, do 1 roku 25,6%, od 1 roku do 3 lat 30,2%, od 3 lat do 5 lat 20,7%, oraz od 5 lat do 10 lat 9,3% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 6 miesięcy na koniec marca 2020 wyniosła 35,1 mln zł.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2020 roku wyniosła 1 860,87 mln zł. Obligacje z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 12,2%, od 3 miesięcy do 6 miesięcy 53,6%, do 1 roku 24,9% i do 3 lat 9,4% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec marca 2020 wyniosła 432,0 mln zł.

8.9 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

W raporcie bieżącym nr 18/2020 z dnia 21 kwietnia 2020 roku Zarząd Banku poinformował, że przyjął w formie uchwały, wniosek Zarządu Banku dotyczący propozycji podziału zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 2 247 466 618,97 zł, zakładający przeznaczenie kwoty 562 409 000,69 zł (około 25% zysku netto Banku za rok 2019) na kapitał rezerwowy.

Zarząd Banku postanowił też zaproponować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, aby pozostała część zysku netto za rok 2019 w kwocie 1 685 057 618,28 zł (około 75% zysku netto Banku za rok 2019) pozostała niepodzielona.

Uzasadnieniem powyższego sposobu podziału zysku oraz pozostawienia niepodzielonej części zysku jest obecna sytuacja w Polsce związana ze stanem epidemii koronawirusa ogłoszonym w dniu 20 marca 2020 roku, możliwymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy. Zarząd Banku uwzględnił również stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie z dnia 26 marca 2020 roku, zgodnie z którym KNF oczekuje zatrzymania przez banki całości wypracowanego w poprzednich latach zysku. Powodem pozostawienia niepodzielonej części zysku netto jest możliwość jego potencjalnego wykorzystania dla celów realizowania wypłat dywidendy w następnych latach, z zastrzeżeniem uzyskania ewentualnej wymaganej zgody regulacyjnej na taką wypłatę.

Propozycja podziału zysku oraz pozostawienia niepodzielonej części zysku uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

8.10 Wydarzenia po dacie bilansu

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

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I kwartał
2020 roku**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	58
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	22. Należności od banków	59
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	60
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	61
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11	26. Należności z tytułu leasingu finansowego	63
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	12	27. Rachunkowość zabezpieczeń	64
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13	28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	69
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14	29. Rzeczowe aktywa trwałe	70
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17	30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	71
Noty objaśniające	19	31. Zobowiązania wobec innych banków	72
1. Informacje ogólne	19	32. Zobowiązania wobec klientów	72
2. Skład Grupy	19	33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73
3. Połączenia jednostek gospodarczych	20	34. Zobowiązania podporządkowane	73
4. Oświadczenie o zgodności	20	35. Rezerwy	75
5. Istotne zasady rachunkowości	21	36. Zobowiązania warunkowe	77
6. Zastosowanie szacunków i założeń	23	37. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	79
7. Zarządzanie ryzykiem	23	38. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	79
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	49	39. Zdarzenia po dacie bilansu	82
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	52	Słowniczek	I
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	53		
11. Przychody z tytułu dywidend	53		
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	54		
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	54		
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	54		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	55		
16. Ogólne koszty administracyjne	56		
17. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	56		
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	57		
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję	58		
20. Dywidendy	58		

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	9	1 717 440	1 597 982
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 499 810	1 377 505
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		158 249	159 844
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		59 381	60 633
Koszty z tytułu odsetek	9	-289 189	-297 586
Wynik z tytułu odsetek		1 428 251	1 300 396
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	719 266	684 885
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-104 872	-81 306
Wynik z tytułu prowizji i opłat		614 394	603 579
Przychody z tytułu dywidend	11	255	386
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	10 272	17 663
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	-1 744	-976
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	21 126	11 432
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-330 910	-109 683
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	-787	14 297
Ogólne koszty administracyjne	16	-1 283 302	-1 272 061
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-618 236	-479 424
Pozostałe koszty administracyjne		-665 066	-792 637
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	17	-123 535	-128 647
ZYSK BRUTTO		334 020	436 386
Podatek dochodowy	18	-146 569	-193 321
ZYSK NETTO		187 451	243 065
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		186 898	242 341
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		553	724
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	19	0,71	0,92
rozwodniony za okres	19	0,71	0,92

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Zysk netto		187 451	243 065
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		-161 105	-9 750
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej		-147 666	1 806
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania		-13 439	-11 556
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	27	414 935	64 768
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-48 228	-10 453
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-11 233	802
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	2 134	-152
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		196 503	45 215
Całkowite dochody razem		383 954	288 280
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		383 401	287 556
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		553	724

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	9 939 309	5 162 682
Należności od banków	22	3 045 370	1 791 436
Aktywa finansowe przeznacz one do obrotu	23	1 193 484	1 281 664
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	5 097 522	2 079 529
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	138 222 916	134 200 413
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		136 440 001	132 577 167
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		231 677	242 639
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 551 238	1 380 607
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	7 047 120	6 712 939
Instrumenty zabezpieczające	27	843 943	377 208
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28	46 189 429	45 893 115
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		117 381	146 119
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		27 537 365	30 942 999
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		214 362	225 332
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		18 320 321	14 578 665
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		17 175	17 175
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne		1 678 709	1 617 531
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 910 578	1 920 252
Nieruchomości inwestycyjne		-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 204 313	1 095 050
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		558	420
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 203 755	1 094 630
Inne aktywa		969 964	1 173 925
AKTYWA RAZEM		217 359 832	203 322 919
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	4 565	4 550
Zobowiązania wobec innych banków	31	7 570 574	6 539 539
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	382 001	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	4 963 672	2 034 113
Zobowiązania wobec klientów	32	167 481 250	157 989 734
Instrumenty zabezpieczające	27	1 154 043	614 765
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	5 041 292	6 307 837
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	34	2 787 701	2 764 493
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		326 084	216 920
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		296 777	187 002
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		29 307	29 918
Rezerwy	35	908 105	752 597
Pozostałe zobowiązania		2 958 556	2 515 546
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		193 577 843	179 924 893
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 861 942	20 665 430
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		2 645 285	2 458 387
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		23 769 697	23 386 287
Udziały niedające kontroli		12 292	11 739
KAPITAŁY RAZEM		23 781 989	23 398 026
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		217 359 832	203 322 919

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026
Całkowite dochody	-	196 503	-	-	-	196 503	-	186 898	383 401	553	383 954
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-130 495	-	-	-	-130 495	-	-	-130 495	-	-130 495
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-9 099	-	-	-	-9 099	-	-	-9 099	-	-9 099
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	336 097	-	-	-	336 097	-	-	336 097	-	336 097
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	186 898	186 898	553	187 451
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	9	-	-	9	-	-	-	9	-	9
Pozostałe	-	9	-	-	9	-	-	-	9	-	9
Kapitał własny na 31.03.2020	262 470	20 861 942	9 137 221	1 982 459	8 787 853	556 171	398 238	2 645 285	23 769 697	12 292	23 781 989

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217
Całkowite dochody	-	157 200	-	-	195	157 005	-	2 165 047	2 322 247	1 562	2 323 809
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-2 247	-	-	171	-2 418	-	-	-2 247	-8	-2 255
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	104 560	-	-	-	104 560	-	-	104 560	-	104 560
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-6 044	-	-	24	-6 068	-	-	-6 044	-	-6 044
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	60 931	-	-	-	60 931	-	-	60 931	-	60 931
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 165 047	2 165 047	1 570	2 166 617
Podział wyniku za rok ubiegły	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-2 325 868	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-593 566	-	-	-
Pozostałe	-	-951 252	-	-	-936 782	-	-14 470	950 868	-384	-100	-484
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-951 218	-	-	-936 748	-	-14 470	951 218	-	-	-
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-350	-384	-100	-484
Kapitał własny na 31.12.2019	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIESANY AKCJONARIUSZOM BANKU							WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIESANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY			KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE					
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE						
Kapitał własny na 01.01.2019	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217
Całkowite dochody	-	45 215	-	-	24	45 191	-	242 341	287 556	724	288 280
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-7 897	-	-	-	-7 897	-	-	-7 897	-	-7 897
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	650	-	-	24	626	-	-	650	-	650
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	52 462	-	-	-	52 462	-	-	52 462	-	52 462
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	242 341	242 341	724	243 065
Podział wyniku za rok ubiegły	-	3 270	-	-	-	-	3 270	-3 270	-	-1 214	-1 214
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 214	-1 214
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	3 270	-	-	-	-	3 270	-3 270	-	-	-
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-200	-234	-101	-335
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-200	-234	-101	-335
Kapitał własny na 31.03.2019	262 470	20 914 367	9 137 221	1 982 459	9 137 103	247 854	409 730	1 907 211	23 084 048	10 900	23 094 948

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		186 898	242 341
Korekty razem:		7 785 448	11 739
Amortyzacja	17	123 535	128 647
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-9 434	-13 659
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 428 251	-1 300 396
Przychody z tytułu dywidend	11	-255	-386
Odsetki otrzymane		1 631 823	1 840 806
Odsetki zapłacone		-316 059	-261 986
Podatek dochodowy		146 569	193 321
Podatek dochodowy zapłacony		-195 283	-192 802
Zmiana stanu należności od banków		-5 098	-424 226
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		81 345	-624 724
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-3 017 993	-130 830
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-4 012 004	-3 468 897
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-334 181	-275 194
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-548 476	-523 707
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-159 243	-708 814
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 825 743	2 003 439
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		197 202	704 675
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		2 929 559	112 913
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 539 841	2 192 826
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		21 547	-31 486
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		23 208	16 500
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-7 314	-6 995
Zmiana stanu rezerw		155 508	1 055
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		1 143 159	781 659
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		7 972 346	254 080
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		36 312 919	62 094 159
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		36 130 804	61 891 615
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 200	4 586
Dywidendy otrzymane	11	255	386
Inne wpływy inwestycyjne		179 660	197 572
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-36 162 420	-67 014 232
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-36 001 372	-66 963 278
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-161 048	-50 954
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		150 499	-4 920 073

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd)

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		5 466 529	1 613 942
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		3 074 865	294 323
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 391 664	1 319 619
Wydatki z działalności finansowej		-7 563 531	-2 113 163
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-3 853 977	-917 228
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-3 682 129	-1 160 237
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-27 425	-35 698
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-2 097 002	-499 221
Przepływy pieniężne netto razem		6 025 843	-5 165 214
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		136 694	10 538
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		6 025 843	-5 165 214
Środki pieniężne na początek okresu		6 950 972	15 239 266
Środki pieniężne na koniec okresu	40	12 976 815	10 074 052

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	1 640 978	1 539 945
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 422 403	1 318 215
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	158 240	160 422
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	60 335	61 308
Koszty z tytułu odsetek	-254 219	-272 543
Wynik z tytułu odsetek	1 386 759	1 267 402
Przychody z tytułu prowizji i opłat	616 962	567 187
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-103 460	-80 335
Wynik z tytułu prowizji i opłat	513 502	486 852
Przychody z tytułu dywidend	255	64 352
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 533	13 523
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-1 744	-976
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	20 685	11 211
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-346 415	-101 141
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-1 998	10 872
Ogólne koszty administracyjne	-1 219 449	-1 194 266
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-558 846	-413 845
Pozostałe koszty administracyjne	-660 603	-780 421
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-113 147	-116 951
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-365	-
ZYSK BRUTTO	240 616	440 878
Podatek dochodowy	-127 538	-181 555
ZYSK NETTO	113 078	259 323
Zysk na akcję (w złotych na akcję)		
podstawowy za okres	0,43	0,99
rozwodniony za okres	0,43	0,99

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Zysk netto	113 078	259 323
Inne składniki całkowitych dochodów		
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-147 002	2 012
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-12 999	-11 335
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	414 935	64 768
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-48 438	-10 534
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:		
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-11 233	802
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 134	-152
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	197 397	45 561
Całkowite dochody razem	310 475	304 884

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 936 691	5 138 758
Należności od banków	3 613 792	2 243 908
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 711 401	1 279 495
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	5 131 474	2 085 989
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	135 808 538	131 675 384
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	133 911 970	129 886 963
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	231 677	242 639
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 664 891	1 545 782
Instrumenty zabezpieczające	843 943	377 208
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	46 141 746	45 873 297
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	117 381	125 454
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)	27 510 593	30 964 680
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)	214 362	225 332
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 299 410	14 557 831
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	17 175	17 175
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 626 084	1 626 449
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Wartości niematerialne	802 870	739 777
Rzeczowe aktywa trwale	1 809 368	1 842 378
Nieruchomości inwestycyjne	-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	880 208	777 116
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	880 208	777 116
Inne aktywa	742 029	973 058
AKTYWA RAZEM	209 065 319	194 649 992
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 565	4 550
Zobowiązania wobec innych banków	3 616 025	3 043 969
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	382 001	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	4 974 356	2 040 368
Zobowiązania wobec klientów	168 127 124	158 544 670
Instrumenty zabezpieczające	1 154 043	614 765
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 361 511	1 604 344
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 787 701	2 764 493
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	279 054	168 318
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	279 054	168 318
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	946 150	773 057
Pozostałe zobowiązania	2 595 526	2 379 871
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	186 228 056	172 123 204
Kapitały		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 214 248	20 016 851
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 360 545	2 247 467
KAPITAŁY RAZEM	22 837 263	22 526 788
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	209 065 319	194 649 992

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

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

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788
Całkowite dochody	-	197 397	-	-	-	197 397	-	113 078	310 475
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-129 601	-	-	-	-129 601	-	-	-129 601
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-9 099	-	-	-	-9 099	-	-	-9 099
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	336 097	-	-	-	336 097	-	-	336 097
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	113 078	113 078
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2020	262 470	20 214 248	9 137 221	1 982 459	8 300 933	560 508	233 127	2 360 545	22 837 263

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998
Całkowite dochody	-	158 100	-	-	-	158 100	-	2 247 467	2 405 567
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-2 159	-	-	-	-2 159	-	-	-2 159
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	105 372	-	-	-	105 372	-	-	105 372
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-6 044	-	-	-	-6 044	-	-	-6 044
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	60 931	-	-	-	60 931	-	-	60 931
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 247 467	2 247 467
Podział wyniku za rok ubiegły	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-2 310 600	-1 732 302
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-578 298	-
Pozostałe	-	-905 223	-	-	-905 223	-	-	936 748	31 525
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-
Przeniesienie na Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.	-	31 525	-	-	31 525	-	-	-	31 525
Kapitał własny na 31.12.2019	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998
Całkowite dochody	-	45 561	-	-	-	45 561	-	259 323	304 884
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-7 551	-	-	-	-7 551	-	-	-7 551
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne	-	650	-	-	-	650	-	-	650
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	52 462	-	-	-	52 462	-	-	52 462
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	259 323	259 323
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2019	262 470	20 231 237	9 137 221	1 982 459	8 627 858	250 572	233 127	1 633 175	22 126 882

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	113 078	259 323
Korekty razem:	6 118 071	-370 360
Amortyzacja	113 147	116 951
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-8 929	-13 343
Wynik z tytułu odsetek	-1 386 759	-1 267 402
Przychody z tytułu dywidend	-255	-64 352
Odsetki otrzymane	1 552 656	1 790 896
Odsetki zapłacone	-259 519	-240 296
Podatek dochodowy	127 538	181 555
Podatek dochodowy zapłacony	-170 187	-150 128
Zmiana stanu należności od banków	-67 466	-253 121
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-438 741	-581 700
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-3 045 485	-128 078
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-4 119 682	-3 326 220
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-500 674	-508 588
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-146 789	-686 553
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	653 384	1 023 185
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	197 202	704 675
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 933 988	112 889
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 630 799	2 175 949
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-21 241	-16 856
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	23 208	16 500
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-7 042	-3 666
Zmiana stanu rezerw	173 093	2 100
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	885 825	745 243
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 231 149	-111 037
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	35 985 493	61 993 445
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	35 805 578	61 792 168
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	4 471
Dywidendy otrzymane	255	-
Inne wpływy inwestycyjne	179 660	196 806
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-35 776 982	-66 854 778
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-35 643 562	-66 841 813
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-133 420	-12 965
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	208 511	-4 861 333

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	370 707	256 125
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	-	7 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	370 707	249 125
Wydatki z działalności finansowej	-709 691	-152 275
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-68 806	-11 053
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-613 499	-103 796
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-27 386	-37 426
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-338 984	103 850
Przepływy pieniężne netto razem	6 100 676	-4 868 520
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	136 936	11 797
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	6 100 676	-4 868 520
Środki pieniężne na początek okresu	7 220 182	15 232 770
Środki pieniężne na koniec okresu	13 320 858	10 364 250

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-844 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.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 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	
			31.03.2020	31.12.2019
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	Kraków	Usługi call-center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 31 marca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			31.03.2020	31.12.2019
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradca i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 31 marca 2020 oraz 31 grudnia 2019 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

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

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

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym kwartale 2020 roku oraz 2019 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 11 maja 2020 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej za I kwartał 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

W pierwszym kwartale 2020 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 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 5.3 oraz Nota 5.4). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Porównywalność danych finansowych

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 Grupa dokonała zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Opis zmian oraz ich wpływ na dane porównawcze rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I KWARTAŁ 2019 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2019 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-4 729	4 729	-
Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 108	-2 108	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16 918	-2 621	14 297

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej.	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany są obowiązkowe i mają zastosowanie do wszystkich powiązań zabezpieczających, na które ma wpływ niepewność wynikająca z reformy wskaźników stóp procentowych. Zmiany wprowadzają czasowe zwolnienie ze stosowania określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń, w taki sposób, aby reforma wskaźników stóp procentowych nie powodowała rozwiązania rachunkowości zabezpieczeń. Kluczowe zwolnienia wynikające ze zmian dotyczą wymogu aby przepływy były „wysoko prawdopodobne”, <ul style="list-style-type: none"> • komponentów ryzyka, • oceny prospektywnej, • retrospektywnego testu efektywności (dotyczy MSR 39), • przeklasyfikowania rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych. 	Grupa podjęła decyzję o wcześniejszym zastosowaniu tych zmian w standardach, tj. zasady wynikające z tych zmian zostały przyjęte jako obowiązujące w 2019 roku.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

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

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

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech miesięcy, zakończony 31 marca 2020 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych,
- rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF,
- rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty.

Jak wskazano w Nocie 7.1 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank uwzględnił wpływ epidemii COVID-19 w szacunkach dotyczących utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych wykonanych na dzień 31 marca 2020 roku. Biorąc pod uwagę istotną niepewność, co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej wykonane szacunki wiążą się z istotną niepewnością, a wpływ epidemii COVID-19 na parametry ryzyka kredytowego może ulec zmianie w przyszłości.

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2019 roku.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. W związku z epidemią COVID-19 Bank identyfikuje ryzyko zaburzeń w gospodarce w wyniku wstrzymania lub ograniczenia działalności w niektórych sektorach, zakłóceń łańcuchów dostaw, niedostępności i zwolnień pracowników, zmian zachowań konsumentów, spowolnienia gospodarczego u partnerów handlowych Polski oraz innych będących bezpośrednim i pośrednim skutkiem działań związanych z walką z epidemią. W ocenie Banku może to doprowadzić do istotnego pogorszenia sytuacji części kredytobiorców Banku. W celu ograniczenia tego ryzyka Bank wdrożył szereg działań mitygujących ryzyko kredytowe oraz rozwiązań wspierających klientów, w tym:

- wzmożone monitorowanie portfela kredytowego ze szczególnym uwzględnieniem branż podwyższonego ryzyka,
- zwiększenie częstotliwości raportów jakości portfela oraz uzupełnienie ich m.in. o wyniki prowadzonych działań monitoringowych ekspozycji,
- wzmocnienie stosowanych instrumentów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym prawnych zabezpieczeń wiarytelności, zarówno na etapie finansowania jak i monitorowania,
- zweryfikowanie procedur w obszarze kredytowania poszczególnych linii biznesowych i dostosowanie ich do zaistniałej sytuacji,
- udzielanie kredytów z gwarancjami de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego,
- odroczenie płatności rat kapitałowo-odsetkowych przez okres maksymalnie 3 miesięcy,
- odroczenie stosowania sankcji wynikających z braku realizacji klauzul umownych.

Ponadto, ze względu na wpływ epidemii COVID-19 na prognozowaną jakość portfela kredytowego Bank uwzględnił w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych zakładany wzrost częstości występowania niewykonania zobowiązania. W związku z dużą niepewnością w zakresie rozwoju sytuacji ekonomicznej i jej przełożenia na parametry ryzyka kredytowego wpływ ten został uwzględniony na poziomie całego portfela, a nie jego składowych, a jego skala została oszacowana na podstawie doświadczeń historycznych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Działania podejmowane przez Bank i założenia w zakresie kalkulacji odpisów będą dostosowywane do zmieniającej się sytuacji zewnętrznej przy zachowaniu zgodności z wytycznymi regulacyjnymi.

Poniżej przedstawiono wybrane dane ilościowe dla ryzyka kredytowego.

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

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	111 598 146	19 438 314	5 084 221	2 796 868	42 806	138 960 355
Transfer do Koszyka 1	2 292 464	-2 284 477	-9	-7 978	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 470 856	3 558 962	-21 177	-66 929	-	-
Transfer do Koszyka 3	-87 248	-260 708	112 619	235 337	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 711 373	-	-	-	249	14 711 622
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-11 040 075	-712 630	-114 511	-65 927	-236	-11 933 379
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-163 821	-55 944	-	-219 765
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 674	-	-	-	-	-1 674
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	989 410	299 272	66 594	144 700	1 941	1 501 917
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2020	114 991 540	20 038 733	4 963 916	2 980 127	44 760	143 019 076
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	301 078	710 549	3 445 577	1 914 540	11 444	6 383 188
Transfer do Koszyka 1	66 581	-63 194	-1	-3 386	-	-
Transfer do Koszyka 2	-16 809	38 858	-1 693	-20 356	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7 680	-52 232	3 745	56 167	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	65 348	-	-	-	184	65 532
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-14 085	-8 442	-7 606	-9 095	-13	-39 241
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-163 821	-55 944	-	-219 765
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)**)	15 767	73 512	132 572	8 321	848	231 020
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 170	9 544	73 076	65 383	2 168	158 341
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2020	418 370	708 595	3 481 849	1 955 630	14 631	6 579 075

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 77 956 tys. złotych.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 091 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 marca 2020 roku wyniosła 130 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2019	100 388 050	20 213 176	5 063 110	2 542 099	87 565	128 294 000
Transfer do Koszyka 1	4 642 225	-4 617 247	-7 562	-17 416	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 118 153	7 239 409	-6 238	-115 018	-	-
Transfer do Koszyka 3	-739 724	-737 339	545 459	931 604	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 405 396	-	-	-	5 145	38 410 541
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-23 660 804	-2 782 864	-361 593	-337 530	-49 677	-27 192 468
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-321 500	-270 429	-126	-592 055
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 223	-	-	-	-	-2 223
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-316 621	123 179	172 545	63 558	-101	42 560
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2019	111 598 146	19 438 314	5 084 221	2 796 868	42 806	138 960 355
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2019	358 389	659 536	3 265 624	1 800 673	53 455	6 137 677
Transfer do Koszyka 1	134 108	-126 074	-790	-7 244	-	-
Transfer do Koszyka 2	-36 836	85 718	-1 440	-47 442	-	-
Transfer do Koszyka 3	-120 056	-189 882	38 272	271 666	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	150 989	6	-	-	2 783	153 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-68 125	-33 594	-43 861	-53 249	-5 551	-204 380
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-321 500	-270 429	-126	-592 055
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (**)	-133 499	300 874	281 639	201 483	-2 587	647 910
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16 108	13 965	227 633	19 082	-36 530	240 258
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2019	301 078	710 549	3 445 577	1 914 540	11 444	6 383 188

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 301 658 tys. złotych.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku wyniosła 3 249 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	6 368 110	175 582	166 630	88 980	-	6 799 302
Transfer do Koszyka 1	89 616	-88 479	-1 137	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-344 253	345 211	-221	-737	-	-
Transfer do Koszyka 3	-13 950	-26 753	21 665	19 038	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	910 358	-	-	-	-	910 358
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-554 371	-4 141	-4 455	-6 856	-	-569 823
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2020	6 455 510	401 420	182 482	100 425	-	7 139 837
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	3 214	1 769	19 009	62 371	-	86 363
Transfer do Koszyka 1	919	-865	-54	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-518	692	-43	-131	-	-
Transfer do Koszyka 3	-28	-244	3 630	-3 358	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	825	-	-	-	-	825
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-51	-9	-602	-	-	-662
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 624	-	-46	4 608	-	6 186
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 504	2 571	-1 519	1 457	-	5
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2020	3 481	3 914	20 375	64 947	-	92 717

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2019	5 160 123	105 171	45 151	99 008	-	5 409 453
Transfer do Koszyka 1	52 391	-48 401	-2 945	-1 045	-	-
Transfer do Koszyka 2	-226 670	233 357	-3 606	-3 081	-	-
Transfer do Koszyka 3	-58 798	-124 655	169 646	13 807	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 321 107	-	-	-	-	3 321 107
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 879 977	-68 562	-40 285	-6 152	-	-1 994 976
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-66	78 672	3 683	-	-	82 289
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2019	6 368 110	175 582	166 630	88 980	-	6 799 302
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2019	4 029	1 877	15 467	61 413	-	82 786
Transfer do Koszyka 1	647	-560	-51	-36	-	-
Transfer do Koszyka 2	-228	640	-262	-150	-	-
Transfer do Koszyka 3	-47	-142	189	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 941	-	-	-	-	1 941
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 086	-143	-2 624	-	-	-5 853
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	433	13 321	12 353	-	26 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-42	-336	-2 017	2 348	-	-47
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2019	3 214	1 769	19 009	62 371	-	86 363

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2020	771 987	608 620	-	-	-	1 380 607
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	98 865	-	-	-	-	98 865
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-401	-4 112	-	-	-	-4 513
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	44 408	31 871	-	-	-	76 279
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.03.2020	914 859	636 379	-	-	-	1 551 238
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	3 407	17 401	-	-	-	20 808
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	727	-	-	-	-	727
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 305	-527	-	-	-	778
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	241	1 179	-	-	-	1 420
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2020	5 680	18 053	-	-	-	23 733

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2019	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-623 665	623 665	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	571 101	-	-	-	-	571 101
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-686 334	-15 977	-	-	-	-702 311
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-217	932	-	-	-	715
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2019	771 987	608 620	-	-	-	1 380 607
ODPIS (*)	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2019	14 590	-	-	-	-	14 590
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 955	7 955	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 307	-	-	-	-	2 307
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 267	-	-	-	-	-3 267
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-2 049	9 431	-	-	-	7 382
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-219	15	-	-	-	-204
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2019	3 407	17 401	-	-	-	20 808

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2020	14 289 472	331 816	32 370	-	-	14 653 658
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 481 448	-	-	-	-	6 481 448
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2 862 651	-6 798	-	-	-	-2 869 449
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	142 325	31	1 184	-	-	143 540
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2020	18 050 594	325 049	33 554	-	-	18 409 197
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	25 668	16 955	32 370	-	-	74 993
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 310	-	-	-	-	3 310
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 121	-347	-	-	-	-1 468
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	10 636	-152	-	-	-	10 484
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	373	-	1 184	-	-	1 557
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2020	38 866	16 456	33 554	-	-	88 876

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2019	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-331 816	331 816	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 775 942	-	-	-	-	8 775 942
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-5 610 765	-	-	-	-	-5 610 765
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	172 420	-	823	-	-	173 243
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2019	14 289 472	331 816	32 370	-	-	14 653 658
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2019	27 792	-	31 547	-	-	59 339
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 448	9 448	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 470	-	-	-	-	4 470
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 090	-	-	-	-	-3 090
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	6 010	7 506	-	-	-	13 516
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-66	1	823	-	-	758
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2019	25 668	16 955	32 370	-	-	74 993

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2020	30 930 139	12 860	-	-	-	30 942 999
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	29 523 234	-	-	-	-	29 523 234
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-33 402 141	-373	-	-	-	-33 402 514
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	474 423	-777	-	-	-	473 646
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.03.2020	27 525 655	11 710	-	-	-	27 537 365
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	32 000	671	-	-	-	32 671
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 586	-	-	-	-	1 586
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 824	-	-	-	-	-2 824
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	18 113	-33	-	-	-	18 080
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	48 875	638	-	-	-	49 513

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 1.01.2019	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 860	12 860	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	135 254 183	-	-	-	-	135 254 183
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-132 086 153	-	-	-	-	-132 086 153
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	742 142	-	-	-	-	742 142
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2019	30 930 139	12 860	-	-	-	30 942 999
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2019	28 307	-	-	-	-	28 307
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-388	388	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 398	-	-	-	-	10 398
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6 824	-	-	-	-	-6 824
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	507	283	-	-	-	790
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2019	32 000	671	-	-	-	32 671

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Praktyki „forbearance”

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019. Bank nie zmodyfikował zasad identyfikacji ekspozycji „forborne”. W przypadku udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście, spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie. Udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 nie powoduje automatycznej identyfikacji ekspozycji „forborne”.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	31.03.2020					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	114 573 170	19 330 138	1 482 067	1 024 497	30 129	136 440 001
Ekspozycje forborne brutto	6 996	105 457	2 291 174	486 126	21 321	2 911 074
Odpis z tytułu utraty wartości	-125	-9 452	-1 403 895	-255 923	-1 956	-1 671 351
Ekspozycje forborne netto	6 871	96 005	887 279	230 203	19 365	1 239 723
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	914 859	636 379	-	-	-	1 551 238
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						231 677
Ekspozycje forborne						1 073
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	6 452 029	397 506	162 107	35 478	-	7 047 120
Ekspozycje forborne brutto	592	3 316	24 653	8 376	-	36 937
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-29	-5 333	-4 972	-	-10 334
Ekspozycje forborne netto	592	3 287	19 320	3 404	-	26 603

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	31.12.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	111 297 068	18 727 765	1 638 644	882 328	31 362	132 577 167
Ekspozycje forborne brutto	349 409	112 400	2 288 966	508 654	21 491	3 280 920
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 950	-11 656	-1 394 073	-267 702	-757	-1 677 138
Ekspozycje forborne netto	346 459	100 744	894 893	240 952	20 734	1 603 782
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	771 987	608 620	-	-	-	1 380 607
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						242 639
Ekspozycje forborne						998
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	6 364 896	173 813	147 621	26 609	-	6 712 939
Ekspozycje forborne brutto	1 674	4 482	27 697	5 428	-	39 281
Odpis z tytułu utraty wartości	-3	-42	-6 639	-4 165	-	-10 849
Ekspozycje forborne netto	1 671	4 440	21 058	1 263	-	28 432

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemal cały portfel kredytów w CHF dla ludności był udzielony przed sierpniem 2006 roku przez Bank BPH S.A., a następnie przejęty przez Bank Pekao S.A. w wyniku połączenia.

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

31.03.2020						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	194 434	2 764 191	42 215	193 131	821	3 194 792
ekspozycje denominowane w CHF	194 434	2 755 187	42 215	192 328	821	3 184 985
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 004	-	803	-	9 807
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-93	-52 137	-25 147	-86 939	-342	-164 658
ekspozycje denominowane w CHF	-93	-52 108	-25 147	-86 684	-342	-164 374
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-29	-	-255	-	-284
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	194 341	2 712 054	17 068	106 192	479	3 030 134
ekspozycje denominowane w CHF	194 341	2 703 079	17 068	105 644	479	3 020 611
ekspozycje indeksowane do CHF	-	8 975	-	548	-	9 523

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 091 tys. złotych.

31.12.2019						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	192 721	2 595 740	38 245	175 961	752	3 003 419
ekspozycje denominowane w CHF	192 721	2 586 325	38 245	175 150	752	2 993 193
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 415	-	811	-	10 226
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-194	-57 680	-21 617	-82 240	-303	-162 034
ekspozycje denominowane w CHF	-194	-57 623	-21 617	-81 932	-303	-161 669
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-57	-	-308	-	-365
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	192 527	2 538 060	16 628	93 721	449	2 841 385
ekspozycje denominowane w CHF	192 527	2 528 702	16 628	93 218	449	2 831 524
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 358	-	503	-	9 861

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

Na dzień 31 marca 2020 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 43,2% (na 31 grudnia 2019 roku 39,9%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 58,4% (na 31 grudnia 2019 roku 57,9%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kwestia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych umów hipotecznych w CHF związana z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank

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

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

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

Biorąc pod uwagę obserwowany w sektorze bankowym wzrost liczby pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz niejednorodność w linii orzeczniczej dotyczącej powyższych kredytów na dzień 31 marca 2020 roku Grupa dokonała oszacowania rezerwy na ww. ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF w łącznej kwocie 59 milionów złotych.

Powyższa kwota rezerwy obejmuje następujące elementy:

1. 38,1 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynikiem odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”,
2. 20,9 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spleconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi”.

Na dzień 31 marca 2020 roku przeciwko Grupie toczyło się 213 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 62,5 miliona złotych (na dzień 31 grudnia 2019 roku liczba spraw wynosiła 195, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 59 milionów złotych). W odniesieniu do powyższych pozwów Grupa dokonała oszacowania rezerwy w łącznej kwocie 24,7 milionów złotych bazując na zewnętrznej opinii prawnej dotyczącej oceny wzorców umownych walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz na indywidualnej ocenie (dla każdego pozwu) ryzyka przegrania danej sprawy w sądzie przy uwzględnieniu charakteru żądania pozwu, a także możliwych skutków finansowych.

Ponadto, na dzień 31 marca 2020 roku Grupa dokonała oszacowania rezerwy portfelowej w łącznej kwocie 34,3 milionów złotych, która została ustalona w odniesieniu do przyszłych możliwych pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych walutowych w CHF. Jej wyliczenie opierało się na ocenie ryzyka prawnego związanego z wyżej wymienionymi umowami (wykonanego przez Grupę przy zaangażowaniu zewnętrznej kancelarii prawnej) i dotyczyło przede wszystkim ustalenia następujących elementów:

- a) oszacowania wartości portfela, gdzie w przyszłości zostaną wniesione przez klientów pozwy dotyczące kwestionowania umowy kredytowej,
- b) oszacowania prawdopodobieństwa przegrania ww. przyszłych spraw sądowych,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

c) oszacowania możliwych skutków finansowych w sytuacji przegranej sprawy sądowej przyjmując jako możliwe scenariusze:

- unieważnienie całej umowy kredytu hipotecznego walutowego w CHF w efekcie uznania klauzuli waloryzacyjnej za niedozwoloną,
- uznanie, że klauzule zawarte w umowie kredytowej stanowią niedozwolone postanowienia umowne skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN oraz pozostawienie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę LIBOR tzw. odfrankowanie,
- uznania klauzuli waloryzacyjnej za abuzywną i zastąpienia je kursem średnim NBP,
- oddalenia powództwa.

Biorąc pod uwagę krótki – z punktu widzenia biegu spraw sądowych - okres po wydaniu orzeczenia TSUE, a co za tym idzie również krótką historię danych dotyczących skali pozwów oraz nieukształtowany kierunek możliwych rozstrzygnięć sądowych w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF, szacunki dotyczące powyższej rezerwy wymagały przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń, które są obarczone istotną niepewnością.

Grupa będzie monitorowała wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywała aktualizacji wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z umowami walutowych kredytów hipotecznych w CHF. W związku z powyższym, kwota rezerwy może ulegać zmianie w przyszłości.

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku oraz w 2019 roku przedstawiają poniższe tabele.

	31.03.2020	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	13	6	50	1 153
ryzyko stopy procentowej	2 237	859	1 357	2 472
Portfel handlowy	2 269	837	1 441	2 557

	31.12.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	237	6	190	1 161
ryzyko stopy procentowej	1 098	873	1 386	2 055
Portfel handlowy	1 098	880	1 450	2 623

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	31.03.2020	31.12.2019
NII	-7,02	-6,98
EVE (*)	-3,45	-3,04

(*) Pomiar EVE uwzględnienia wytyczne EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018 roku).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

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

Value at Risk

WALUTA	31.03.2020	31.12.2019
Waluty razem (*)	3 091	117

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

Pozycja walutowa

31.03.2020	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	28 956 399	23 195 096	17 081 082	22 916 000	-73 615
USD	7 570 674	10 311 536	12 923 132	10 226 255	-43 985
CHF	3 251 520	652 239	1 526 710	4 115 093	10 898
GBP	350 198	1 048 059	848 277	150 060	356
JPY	7 943	35 306	61 163	33 469	331
NOK	240 215	77 240	217 052	378 487	1 540
CZK	73 647	66 798	245 585	252 472	-38
SEK	92 840	63 444	2 469	31 698	167
Pozostałe waluty	108 218	162 429	702 390	644 059	4 120
RAZEM	40 651 654	35 612 147	33 607 860	38 747 593	-100 226

31.12.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	25 522 777	21 461 513	14 617 411	18 597 989	80 686
USD	5 112 512	8 432 086	12 359 267	9 006 351	33 342
CHF	3 073 660	608 801	1 462 323	3 928 880	-1 698
GBP	446 240	969 983	748 318	224 240	335
HUF	16 353	113 221	112 481	15 541	72
NOK	303 790	68 356	10 677	245 964	147
CZK	99 210	34 910	198 046	262 370	-24
SEK	97 899	69 352	60 956	89 485	18
Pozostałe waluty	157 179	184 644	378 101	349 701	935
RAZEM	34 829 620	31 942 866	29 947 580	32 720 521	113 813

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019. Ze względu na rozwijającą się pod koniec I-szego kwartału 2020 roku pandemię COVID-19, która w sposób pośredni przyczyniła się do powstania zawirowań na rynkach finansowych wprowadzono w Banku najniższy stan awaryjny płynności - stan wzmożonej uwagi. Zapewnia on możliwość aktywnego monitorowania sytuacji płynnościowej Banku oraz otoczenia rynkowego i szybkie podejmowanie wymaganych działań. Niemniej jednak sytuacja płynnościowa Banku pozostaje na chwilę obecną w pełni stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Nadzorcze miary płynności.

NADZORCZE MIARY PŁYNNOCI		LIMIT	31.03.2020	31.12.2019
M3 (*)	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	8,07	7,63
M4 (*)	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,17	1,18
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	1	1,78	1,52

(*) Wskaźnik na poziomie jednostkowym.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

31.03.2020	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	47 593 505	7 225 593	26 756 965	73 452 569	62 331 200	217 359 832
Pasywa bilansowe	17 564 422	7 940 562	22 034 845	22 717 934	147 102 069	217 359 832
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-7 180 184	77 199	1 256 531	2 160 377	2 975 270	-710 807
Luka okresowa	22 848 899	-637 770	5 978 651	52 895 012	-81 795 599	-710 807
Luka skumulowana	-	22 211 129	28 189 780	81 084 792	-710 807	-

31.12.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	39 979 611	7 183 432	27 270 488	67 711 772	61 177 616	203 322 919
Pasywa bilansowe	11 597 534	9 637 749	22 276 041	19 569 624	140 241 971	203 322 919
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 184 210	-1 154 062	1 039 085	2 976 635	3 008 982	-313 570
Luka okresowa	22 197 867	-3 608 379	6 033 532	51 118 783	-76 055 373	-313 570
Luka skumulowana	-	18 589 488	24 623 020	75 741 803	-313 570	-

7.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

7.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

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

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

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

31.03.2020	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	13 662 210	14 064 276	9 060 486	36 786 972
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	888 059	272 654	32 771	1 193 484
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 095 556	1 966	5 097 522
- Banki	-	1 379 071	1 966	1 381 037
- Klienci	-	3 716 485	-	3 716 485
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	843 943	-	843 943
- Banki	-	141 572	-	141 572
- Klienci	-	702 371	-	702 371
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 774 151	7 852 123	7 125 453	27 751 727
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	117 381	117 381
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 551 238	1 551 238
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	231 677	231 677
Zobowiązania:	382 120	6 117 596	-	6 499 716
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	382 001	-	-	382 001
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	119	4 963 553	-	4 963 672
- Banki	-	1 503 978	-	1 503 978
- Klienci	119	3 459 575	-	3 459 694
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 154 043	-	1 154 043
- Banki	-	1 066 505	-	1 066 505
- Klienci	-	87 538	-	87 538

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	15 586 725	12 388 299	8 701 073	36 676 097
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 127 955	145 674	8 035	1 281 664
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	14	2 076 473	3 042	2 079 529
- Banki	-	777 322	3 042	780 364
- Klienci	14	1 299 151	-	1 299 165
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	377 208	-	377 208
- Banki	-	91 677	-	91 677
- Klienci	-	285 531	-	285 531
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 458 756	9 768 279	6 941 296	31 168 331
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	20 665	125 454	146 119
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 380 607	1 380 607
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	242 639	242 639
Zobowiązania:	184 799	2 648 878	-	2 833 677
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	184 799	-	-	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 034 113	-	2 034 113
- Banki	-	707 435	-	707 435
- Klienci	-	1 326 678	-	1 326 678
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	614 765	-	614 765
- Banki	-	566 163	-	566 163
- Klienci	-	48 602	-	48 602

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

I KWARTAŁ 2020	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
Stan na początek okresu	8 035	3 042	1 380 607	242 639	125 454	6 941 296
Zwiększenia, w tym:	269 418	988	188 044	2 280	-	582 915
Reklasyfikacja	15 172	96	-	-	-	410 504
Transakcje zawarte w 2020 roku.	-	-	-	163	-	-
Zakup	253 993	-	100 018	-	-	127 831
Rozliczenie / wykup	-	-	81 865	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	253	892	6 161	2 117	-	44 580
ujęty w rachunku zysków i strat	253	892	6 161	2 117	-	43 474
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	1 106
Zmniejszenia, w tym:	-244 682	-2 064	-17 413	-13 242	-8 073	-398 758
Reklasyfikacja	-201	-	-	-	-	-14 018
Rozliczenie / wykup	-27	-	-	-13 242	-	-87 116
Sprzedaż	-243 545	-	-	-	-	-69 147
Strata z instrumentów finansowych	-909	-2 064	-17 413	-	-8 073	-228 477
ujęta w rachunku zysków i strat	-909	-2 064	-	-	-8 073	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-17 413	-	-	-228 477
Stan na koniec okresu	32 771	1 966	1 551 238	231 677	117 381	7 125 453
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	-769	-1 172	-16 853	1 767	-	-239 315
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-769	-1 172	560	1 767	-	19 004
wynik z tytułu odsetek	87	-	2 066	78	-	22 895
wynik z tytułu odpisów	-	-	-1 506	-	-	-3 891
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-856	-1 172	-	1 689	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-17 413	-	-	-258 319

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	26 110	1 230	1 511 102	302 630	65 408	7 111 833
Zwiększenia, w tym:	559 472	3 032	212 096	-	60 046	1 770 090
Reklasyfikacja	-	1 486	-	-	-	544 884
Transakcje zawarte w 2019 roku	-	-	-	-	-	-
Zakup / udzielenie	558 474	-	166 522	-	-	997 151
Rozliczenie / wykup	-	363	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	998	1 183	45 574	-	60 046	228 055
ujęty w rachunku zysków i strat	998	1 183	29 189	-	60 046	181 129
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	16 385	-	-	46 926
Zmniejszenia, w tym:	-577 547	-1 220	-342 591	-59 991	-	-1 940 627
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-83 209
Rozliczenie / wykup	-101 455	-	-50 451	-58 649	-	-366 689
Sprzedaż / spłata	-476 089	-	-292 140	-	-	-1 474 887
Strata z instrumentów finansowych	-3	-1 220	-	-1 342	-	-15 842
ujęta w rachunku zysków i strat	-3	-1 220	-	-1 342	-	-16
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-15 826
Stan na koniec okresu	8 035	3 042	1 380 607	242 639	125 454	6 941 296
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	20	1 183	7 510	-3 393	-	66 673
Rachunku zysków i strat w pozycji:	20	1 183	-7 422	-3 393	-	32 556
wynik z tytułu odsetek	13	-	762	138	-	35 907
wynik z tytułu odpisów	-	-	-8 184	-	-	-3 351
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	7	1 183	-	-3 531	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	14 932	-	-	34 117

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Ze względu na rozwijającą się pod koniec pierwszego kwartału 2020 pandemię COVID-19, która w sposób pośredni przyczyniła się do powstania zawirowań na rynkach finansowych, obserwowano istotny spadek płynności w wielu segmentach rynku, w szczególności w segmencie korporacyjnych i municypalnych papierów wartościowych. Przełożyło się to na reklasyfikację do niższych poziomów hierarchii niektórych papierów wartościowych, wcześniej ujmowanych jako aktywa Poziomu 1 lub Poziomu 2.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych miał nieistotny wpływ na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny, obligacje skarbowe, dla których wpływ szacowanego spreadu do obligacji referencyjnej miał istotny wpływ na wycenę oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) istotnie wpływał na wycenę,
- z Poziomu 1 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje skarbowe, dla których dokonano wyceny z wykorzystaniem informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2020	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2020	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	6 955 564	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,03%-1,85%	104 006	-115 388
Skarbowe papiery wartościowe	7 294	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,29%-0,59%	223	-223
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 966	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	279	-1 179
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	231 677	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,10% - 2,02%	4 266	-4 155
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 551 238	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,40% - 3,32%	22 642	-22 222

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2020	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2020	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	117 381	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	14 673	-14 673
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	176 965	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	19 905	-16 250

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 754 229	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,37%-0,95%	65 792	-81 032
Instrumenty pochodne ryнку kapitałowego	3 042	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	410	-8
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	242 639	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,40%-2,11%	3 260	-3 416
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 380 607	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,64%-3,36%	13 671	-13 473

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	125 454	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	15 682	-15 682
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	176 965	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	19 905	-16 250

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Na 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Grupa dokonała klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.03.2020	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 939 309	9 937 801	4 634 897	5 302 904	-
Należności od banków	3 045 370	3 043 091	-	1 437 460	1 605 631
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	136 440 001	135 578 068	-	1 475 539	134 102 529
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 047 120	7 068 469	-	-	7 068 469
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 320 321	18 602 453	12 439 981	1 432 462	4 730 010
Aktywa razem	174 792 121	174 229 882	17 074 878	9 648 365	147 506 639
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 565	4 565	-	-	4 565
Zobowiązania wobec innych banków	7 570 574	7 594 479	-	996 531	6 597 948
Zobowiązania wobec klientów	167 481 250	167 784 468	-	166 209	167 618 259
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 041 292	5 039 371	-	5 039 371	-
Zobowiązania podporządkowane	2 787 701	2 792 491	-	2 792 491	-
Zobowiązania razem	182 885 382	183 215 374	-	8 994 602	174 220 772

31.12.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 162 682	5 162 069	3 036 372	2 125 697	-
Należności od banków	1 791 436	1 791 459	-	744 569	1 046 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	132 577 167	133 916 679	-	502 344	133 414 335
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 712 939	6 737 380	-	-	6 737 380
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	14 578 665	14 906 622	9 123 131	1 068 286	4 715 205
Aktywa razem	160 822 889	162 514 209	12 159 503	4 440 896	145 913 810
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 550	4 602	-	-	4 602
Zobowiązania wobec innych banków	6 539 539	6 559 562	-	678 799	5 880 763
Zobowiązania wobec klientów	157 989 734	158 224 937	-	379 787	157 845 150
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 307 837	6 314 855	-	6 314 855	-
Zobowiązania podporządkowane	2 764 493	2 766 289	-	2 766 289	-
Zobowiązania razem	173 606 153	173 870 245	-	10 139 730	163 730 515

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	915 637	550 986	33 102	217 715	1 717 440
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-139 115	-113 211	-9 367	-27 496	-289 189
Wynik odsetkowy zewnętrzny	776 522	437 775	23 735	190 219	1 428 251
Przychody odsetkowe wewnętrzne	513 223	184 979	37 135	-735 337	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-461 791	-315 115	-17 103	794 009	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	51 432	-130 136	20 032	58 672	-
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu odsetek	827 954	307 639	43 767	248 891	1 428 251
Wynik pozaodsetkowy	327 711	233 104	76 897	5 804	643 516
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	1 155 665	540 743	120 664	254 695	2 071 767
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-244 410	-71 242	-24 581	-278 003	-618 236
Pozostałe koszty administracyjne	-354 474	-88 989	-28 413	214 019	-257 857
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-45 963	-7 952	-1 266	-68 354	-123 535
Koszty działalności operacyjnej	-644 847	-168 183	-54 260	-132 338	-999 628
Zysk operacyjny brutto	510 818	372 560	66 404	122 357	1 072 139
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-71 692	-272 881	-16 170	29 833	-330 910
Zysk operacyjny netto	439 126	99 679	50 234	152 190	741 229
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-73 528	-58 127	-3 273	-115 775	-250 703
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-156 506	-156 506
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk brutto	365 598	41 552	46 961	-120 091	334 020
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-146 569
Zysk netto	-	-	-	-	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	553
Aktywa alokowane	79 556 076	76 540 126	3 522 870	41 179 383	200 798 455
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	16 561 377
Aktywa ogółem	-	-	-	-	217 359 832
Zobowiązania alokowane	108 741 968	59 382 030	11 799 856	3 961 040	183 884 894
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	9 692 949
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	193 577 843

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	852 047	505 078	32 629	208 228	1 597 982
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-148 586	-114 519	-10 641	-23 840	-297 586
Wynik odsetkowy zewnętrzny	703 461	390 559	21 988	184 388	1 300 396
Przychody odsetkowe wewnętrzne	465 152	195 757	35 697	-696 606	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-424 463	-320 544	-16 454	761 461	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	40 689	-124 787	19 243	64 855	-
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmovanych metodą praw własności	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu odsetek	744 150	265 772	41 231	249 243	1 300 396
Wynik pozaodsetkowy	350 021	188 484	61 115	46 761	646 381
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	1 094 171	454 256	102 346	296 004	1 946 777
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-273 701	-66 048	-22 378	-117 297	-479 424
Pozostałe koszty administracyjne	-329 675	-92 933	-26 409	198 403	-250 614
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-45 260	-8 068	-1 134	-74 185	-128 647
Koszty działalności operacyjnej	-648 636	-167 049	-49 921	6 921	-858 685
Zysk operacyjny brutto	445 535	287 207	52 425	302 925	1 088 092
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-95 664	-27 086	-2 998	16 065	-109 683
Zysk operacyjny netto	349 871	260 121	49 427	318 990	978 409
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-67 841	-53 770	-2 998	-268 553	-393 162
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-148 861	-148 861
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk brutto	282 030	206 351	46 429	-98 424	436 386
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-193 321
Zysk netto	-	-	-	-	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	724
Aktywa alokowane	74 359 141	69 391 455	3 363 926	39 471 877	186 586 399
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	10 053 617
Aktywa ogółem	-	-	-	-	196 640 016
Zobowiązania alokowane	96 476 261	56 122 156	10 752 682	4 175 109	167 526 208
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	6 018 860
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	173 545 068

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Wynik z tytułu odsetek	1 428 251	1 300 396
Wynik z tytułu prowizji i opłat	614 394	603 579
Przychody z tytułu dywidend	255	386
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 272	17 663
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-1 744	-976
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmovania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21 126	11 432
Dochody działalności operacyjnej	2 072 554	1 932 480
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-787	14 297
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	2 071 767	1 946 777

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 383 216	7 667	1 312	1 392 195
Lokaty w bankach	10 199	-	-	10 199
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 247	-	-	7 247
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	99 148	150 582	-	249 730
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	55 704	55 704
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	2 365	2 365
Razem	1 499 810	158 249	59 381	1 717 440

	I KWARTAŁ 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 284 099	7 918	1 688	1 293 705
Lokaty w bankach	12 262	-	-	12 262
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	8 339	-	-	8 339
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	72 805	151 926	-	224 731
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	55 677	55 677
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 268	3 268
Razem	1 377 505	159 844	60 633	1 597 982

Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Depozyty klientów	-209 933	-232 754
Depozyty innych banków	-3 395	-3 498
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-5 811	-4 823
Kredyty i pożyczki	-12 004	-6 577
Leasing	-2 680	-3 567
Dłużne papiery wartościowe	-55 366	-46 367
Razem	-289 189	-297 586

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	148 456	150 330
Karty płatnicze	146 102	141 938
Kredyty i pożyczki	93 688	95 394
Marża na transakcjach walutowych z klientami	134 319	115 580
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	126 024	125 905
Operacje papierami wartościowymi	19 487	16 191
Działalność powiernicza	12 214	13 061
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	16 260	15 809
Pozostałe	22 716	10 677
Razem	719 266	684 885

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Karty płatnicze	-75 056	-54 307
Przelewy i przekazy	-5 511	-5 843
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-8 455	-7 456
Usługi pośrednictwa	-7 888	-6 134
Działalność powiernicza	-4 179	-4 430
Obsługa rachunków bankowych	-865	-969
Zarządzanie funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	-152	-132
Pozostałe	-2 766	-2 035
Razem	-104 872	-81 306

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji (inne niż kwoty uwzględnione podczas ustalania efektywnej stopy procentowej) wynikają z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

11. Przychody z tytułu dywidend

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	255	386
Razem	255	386

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 691	-6 332
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-18 559	12 267
Wynik z wymiany	-28 498	-3 305
Wynik z instrumentów pochodnych	44 878	13 054
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	10 760	1 979
Razem	10 272	17 663

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

Zrealizowane zyski

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 438	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 481	11 556
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1	-
Razem	21 920	11 556

Zrealizowane straty

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-704	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-42	-
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-48	-124
Razem	-794	-124

Zrealizowany zysk netto	21 126	11 432
--------------------------------	---------------	---------------

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-263 903	-84 116
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-12 326	502
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 505	-19 951
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-16 842	2 004
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-34 507	-8 122
Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-1 827	-
Razem	-330 910	-109 683

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	76	2 376
Przychody z wynajmu lokali	4 373	4 637
Przychody netto z leasingu (*)	1 245	2 762
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 642	5 625
Przychody uboczne	5 196	4 565
Odzyskane koszty windykacji	2 311	3 133
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 506	1 368
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spomych i innych aktywów	109	481
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania spome i pozostałe	-	55
Pozostałe	843	541
Razem	19 301	25 543

(*) Przychody netto z leasingu

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	1 813	1 341
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 530	-
Pozostałe przychody z leasingu finansowego	962	1 421
Razem	1 245	2 762

Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania spome i pozostałe	-684	-4 784
Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	1 547	-
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-9 945	-268
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-1 438	-2 078
Koszty uboczne	-2 002	-1 354
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spomych	-951	-860
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spomych i innych aktywów	-322	-325
Odszkodowania, kary i grzywny	-231	-80
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-4	-275
Pozostałe	-6 058	-1 222
Razem	-20 088	-11 246

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-787	14 297
--	-------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Wynagrodzenia	-534 124	-404 417
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-79 772	-74 562
Koszty płatności na bazie akcji	-4 340	-445
Razem	-618 236	-479 424

Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Koszty rzeczowe	-230 806	-217 352
Podatki i opłaty	-8 858	-8 523
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-250 703	-393 162
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-18 193	-24 739
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-156 506	-148 861
Razem	-665 066	-792 637

Razem ogólne koszty administracyjne	-1 283 302	-1 272 061
--	-------------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 „Opłaty” do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za I kwartał 2020 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 40 317 tys. złotych (za I kwartał 2019 rok - 20 651 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 210 386 tys. złotych (za 2019 - 372 511 tys. złotych).

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Rzeczowe aktywa trwałe	-73 253	-76 460
Nieruchomości inwestycyjne	-	-73
Wartości niematerialne	-50 282	-52 114
Razem	-123 535	-128 647

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
Bieżący podatek dochodowy	-302 400	-243 536
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-302 268	- 238 990
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-1	-4 425
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-131	-121
Odroczony podatek dochodowy	155 831	50 215
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	155 831	50 215
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-146 569	-193 321
KAPITAŁY WŁASNE		
Bieżący podatek dochodowy		
Odroczony podatek dochodowy	-46 094	-10 605
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-78 838	-12 306
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 610	1 853
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-48 228	-10 453
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 134	-152
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	2 134	-152
sprzedaż aktywów finansowych z prawem do kapitału	-	-
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	-192 663	-203 926

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. 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.

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Zysk netto	186 898	242 341
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,71	0,92

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 31 marca 2020 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Zysk netto	186 898	242 341
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,71	0,92

20. Dywidendy

Zarząd Banku Polska Kasa Opieki S.A. postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję podziału zysku netto Banku za rok 2019, zakładającą przeznaczenie kwoty 562 409 tysięcy złotych na kapitał rezerwowi oraz pozostawienie pozostałej części zysku netto w kwocie 1 685 058 tysięcy złotych niepodzielonej.

Ostateczna decyzja o podziale zysku zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	31.03.2020	31.12.2019
Gotówka	4 634 897	3 036 985
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	5 302 225	2 101 957
Lokaty	2 615	23 914
Razem brutto	9 939 737	5 162 856
Odpis z tytułu utraty wartości	-428	-174
Razem netto	9 939 309	5 162 682

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	31.03.2020	31.12.2019
Depozyty terminowe	4 565	4 550
Razem	4 565	4 550

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	31.03.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	202 318	325 704
Lokaty międzybankowe	943 730	200 840
Kredyty i pożyczki	14 075	11 536
Zabezpieczenia pieniężne	1 485 230	733 093
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	295 063	219 153
Środki pieniężne w drodze	106 239	302 298
Razem brutto	3 046 655	1 792 624
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1 285	-1 188
Razem netto	3 045 370	1 791 436

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	1 185 139	1 276 711
Kapitałowe papiery wartościowe	8 345	4 953
Aktywa finansowe razem	1 193 484	1 281 664
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	382 001	184 799
Zobowiązania finansowe razem	382 001	184 799

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	913 502	1 131 733
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	913 502	1 131 733
Papiery wartościowe emitowane przez banki	150 825	13 838
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	120 812	131 140
Aktywa finansowe razem	1 185 139	1 276 711
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	382 001	184 799
obligacje skarbowe	382 001	184 799
Zobowiązania finansowe razem	382 001	184 799

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2020	31.12.2019
Akcje	6 495	2 620
Jednostki uczestnictwa	1 850	2 333
Razem	8 345	4 953

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2020	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 875 726	3 814 740
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	105	11 804
Opcje	7 754	1 653
Pozostałe	794	405
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	158 316	173 918
forwardy walutowe	337 688	431 825
swapy walutowe (FX-Swap)	352 002	170 489
opcje walutowe i na złoto	75 922	73 847
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	2 322	2 317
Pozostałe	-	119
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	238 965	234 968
Pozostałe	47 928	47 587
Razem	5 097 522	4 963 672

31.12.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 644 485	1 602 258
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	284	3
Opcje	8 463	2 003
Pozostałe	39	61
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	75 005	49 332
forwardy walutowe	153 953	157 608
swapy walutowe (FX-Swap)	80 308	109 396
opcje walutowe i na złoto	73 950	72 799
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	3 084	3 076
Pozostałe	14	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	25 646	23 523
Pozostałe	14 298	14 054
Razem	2 079 529	2 034 113

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2020			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Kredyty na nieruchomości	72 489 713	853 487	20 341	73 363 541
Kredyty w rachunku bieżącym	12 041 239	-	-	12 041 239
Kredyty operacyjne	11 951 321	431 423	21 558	12 404 302
Kredyty na inwestycje	21 611 605	266 328	48 154	21 926 087
Kredyty gotówkowe	14 694 432	-	-	14 694 432
Należności z tytułu kart płatniczych	1 052 801	-	-	1 052 801
Należności faktoringowe	6 048 198	-	-	6 048 198
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 547 963	-	141 624	1 689 587
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 475 831	-	-	1 475 831
Środki pieniężne w drodze	105 973	-	-	105 973
Wartość bilansowa brutto	143 019 076	1 551 238	231 677	144 801 991
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 579 075	-	-	-6 579 075
Wartość bilansowa	136 440 001	1 551 238	231 677	138 222 916

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 23 733 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 38 091 tys. złotych.

	31.12.2019			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Kredyty na nieruchomości	70 892 003	807 770	21 600	71 721 373
Kredyty w rachunku bieżącym	11 473 778	-	-	11 473 778
Kredyty operacyjne	12 008 401	404 374	22 518	12 435 293
Kredyty na inwestycje	20 562 225	168 463	57 226	20 787 914
Kredyty gotówkowe	14 674 372	-	-	14 674 372
Należności z tytułu kart płatniczych	1 113 077	-	-	1 113 077
Należności faktoringowe	6 206 770	-	-	6 206 770
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 493 039	-	141 295	1 634 334
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	502 300	-	-	502 300
Środki pieniężne w drodze	34 390	-	-	34 390
Wartość bilansowa brutto	138 960 355	1 380 607	242 639	140 583 601
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 383 188	-	-	-6 383 188
Wartość bilansowa	132 577 167	1 380 607	242 639	134 200 413

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 808 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 36 265 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	31.03.2020			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Należności od przedsiębiorstw	61 559 927	1 551 238	41 413	63 152 578
Należności od ludności	78 310 805	-	141 626	78 452 431
Należności od jednostek budżetowych	3 148 344	-	48 638	3 196 982
Wartość bilansowa brutto	143 019 076	1 551 238	231 677	144 801 991
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 579 075	-	-	-6 579 075
Wartość bilansowa	136 440 001	1 551 238	231 677	138 222 916

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 23 733 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 38 091 tys. złotych.

	31.12.2019			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Należności od przedsiębiorstw	58 501 431	1 380 607	44 128	59 926 166
Należności od ludności	77 159 169	-	141 296	77 300 465
Należności od jednostek budżetowych	3 299 755	-	57 215	3 356 970
Wartość bilansowa brutto	138 960 355	1 380 607	242 639	140 583 601
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 383 188	-	-	-6 383 188
Wartość bilansowa	132 577 167	1 380 607	242 639	134 200 413

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 808 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 36 265 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa jako leasingodawca zawiera umowy klasyfikowane jako leasing finansowy, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne. Głównym leasingodawcą w Grupie jest spółka Pekao Leasing Sp. z o.o.

Poniższe tabele przedstawia analizę wymagalności należności leasingowych, prezentując niezdyktowane opłaty leasingowe, które zostaną otrzymane po dniu bilansowym.

LEASING FINANSOWY ZGODNIE Z MSSF 16	31.03.2020	31.12.2019
Do 1 roku	2 712 026	2 503 384
Od 1 roku do 2 lat	1 842 987	1 757 776
Od 2 lat do 3 lat	1 376 823	1 338 587
Od 3 lat do 4 lat	752 676	732 174
Od 4 lat do 5 lat	437 999	392 005
Powyżej 5 lat	472 486	532 296
Razem niezdyktowane opłaty leasingowe	7 594 997	7 256 222
Niezrealizowane przychody z tytułu odsetek	-455 160	-456 920
Inwestycja leasingowa netto	7 139 837	6 799 302
Odpisy aktualizujące wartość należności	-92 717	-86 363
Wartość bilansowa	7 047 120	6 712 939

Należności z tytułu leasingu finansowego według struktury podmiotowej

	31.03.2020	31.12.2019
Należności od banków	1	117
Należności od klientów	7 139 836	6 799 185
Wartość bilansowa brutto	7 139 837	6 799 302
Odpisy aktualizujące wartość należności	-92 717	-86 363
Wartość bilansowa	7 047 120	6 712 939

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Grupa na dzień 31 marca 2020 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych wyróżniając następujące powiązania zabezpieczające:

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

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

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

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

Wpływ reformy IBOR na rachunkowość zabezpieczeń

W nawiązaniu do zmian w MSR 39 i MSSF 9 opublikowanych w dniu 16 stycznia 2020 roku (opisanych w polityce rachunkowości - Nota 5.2), na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania wyżej wymienionych zmian do MSR 39 i MSSF 9 dotyczących wpływu reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej na rachunkowość zabezpieczeń („reforma IBOR”, z ang. Interbank Offer Rate) i w ramach prospektywnej weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających nie uwzględnił wpływu niepewności dotyczącej wskaźników LIBOR po 31 grudnia 2021 roku.

Poniżej lista powiązań zabezpieczających oraz nominalne kwoty desygnowanych do nich instrumentów zabezpieczających, na które może mieć wpływ reforma wskaźników referencyjnych stopy procentowej LIBOR, według stanu na dzień 31 marca 2020 roku:

- CFH CIRS depozyty/kredyty (543 milionów CHF transakcji opartych o LIBOR CHF),
- FVH IRS obligacje (198 milionów USD transakcji opartych o LIBOR USD).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*)

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających wartość godziwą, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2019 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

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

Swapy stopy procentowej stosowane przez Grupę jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 31 marca 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.03.2020	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 920 952	3 120 952
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	27 280	173 819	201 099
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-11 217	-49 412	-60 629
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-178	-1 566	-1 744
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	227 285	3 127 549	3 354 834
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	25 328	167 288	192 616
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	11 039	47 846	58 885
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2019	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIELAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 734 433	2 934 433
Wartość bilansowa – aktywa	-	637	637
Wartość bilansowa – zobowiązania	15 469	145 897	161 366
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-5 871	-37 241	-43 112
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-282	-1 384	-1 666
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	214 291	2 973 347	3 187 638
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	14 288	174 946	189 234
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	5 588	35 858	41 446
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Grupa wykorzystuje:

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2019 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA 31.03.2020	RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ/WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	12 100 000	1 248 412	5 274 105	17 378 659
Wartość bilansowa – aktywa	715 304	7 105	-	121 534
Wartość bilansowa – zobowiązania	19	50 602	632 572	269 751
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	399 169	-16 662	17 626	11 244
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-3 506	-	-	7
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-402 813	16 662	-7 324	-11 248
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	603 660	-39 001	-35 999	13 038
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA 31.12.2019	RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYO STOPY PROCENTOWEJ / WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE				
Wartość nominalna	12 200 000	1 203 402	5 015 384	11 441 843
Wartość bilansowa – aktywa	290 699	2 708	-	83 164
Wartość bilansowa – zobowiązania	8 247	28 699	391 365	25 088
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	49 328	-10 521	32 807	2 226
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-1 265	-	-2	-6
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIEZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-50 455	10 521	-48 923	-2 248
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	200 961	-22 346	-53 646	1 794
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

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

	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Stan na początek okresu	126 763	51 540
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	386 044	36 536
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ / RYZYO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	28 891	28 233
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	541 698	116 309

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	31.03.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 320 321	14 578 665
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 537 365	30 942 999
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	214 362	225 332
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	117 381	146 119
Razem	46 189 429	45 893 115

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	31.03.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	12 700 594	8 901 451
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	12 700 594	8 901 451
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	64 005	64 262
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 357 822	2 416 388
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 197 900	3 196 564
Razem	18 320 321	14 578 665
w tym utrata wartości aktywów	-88 876	-74 993

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.03.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	17 836 216	18 639 761
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	17 593 496	18 390 151
pozostałe	242 720	249 610
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	799 941	3 000 508
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 865 649	3 632 368
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 360 830	2 732 829
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	2 674 729	2 937 533
Razem	27 537 365	30 942 999
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-49 513	-32 671

(*) 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 wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.03.2020	31.12.2019
Akcje i udziały	214 362	225 332
Razem	214 362	225 332

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2020	31.12.2019
Akcje	117 381	125 454
Certyfikaty inwestycyjne	-	20 665
Razem	117 381	146 119

29. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	1 800 980	1 743 300
grunty i budynki	1 245 215	1 288 838
maszyny i urządzenia	374 164	288 008
środki transportu	88 078	73 528
Inne	93 523	92 926
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	109 598	176 952
Razem	1 910 578	1 920 252

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 63 782 tys. złotych (w roku 2019 wyniosła 282 607 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 1 656 tys. złotych (w roku 2019 wyniosła 12 149 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku i w 2019 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2020 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 37 412 tys. złotych (na 31 grudnia 2019 roku – 39 481 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.03.2020	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	458 873	448 448	459 401
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	656 683	615 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	100 041	100 000	91 219
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	245 458	232 000	204 482
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 779 054	3 648 658	-
Inne kredyty	obligacje	364 844	357 500	317 088
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 924 497	1 932 292	1 351 065
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	47 945	47 945	-
Transakcje pochodne	obligacje	71 348	71 318	48 917

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	597 540	584 833	598 241
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	652 929	615 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	82 529	81 000	79 123
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	239 577	232 000	208 549
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 758 095	5 548 332	-
Inne kredyty	obligacje	373 537	360 100	314 430
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 871 923	1 872 149	1 342 437
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	32 645	32 645	-
Transakcje pochodne	obligacje	54 461	53 452	32 631

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	932 130	408 172
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	991 745	691 719
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 300 242	5 194 074
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	293 187	218 449
Środki pieniężne w drodze	52 730	26 466
Zobowiązania z tytułu leasingu	540	659
Razem	7 570 574	6 539 539

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	55 202 256	54 146 677
środki na rachunkach bieżących	44 328 195	42 198 847
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	10 874 061	11 947 830
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	12 465 747	10 915 849
środki na rachunkach bieżących	11 706 394	10 526 619
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	759 353	389 230
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	98 962 581	91 900 464
środki na rachunkach bieżących	65 498 509	57 013 373
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	33 464 072	34 887 091
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	166 214	379 792
Środki pieniężne w drodze	246 488	240 407
Zobowiązania z tytułu leasingu	437 964	406 545
Razem	167 481 250	157 989 734

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 328 716	3 361 056
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 361 511	1 604 344
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 351 065	1 342 437
Razem	5 041 292	6 307 837

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Grupa terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

34. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.03.2020
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 267 338
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	558 506
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	203 324
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	353 982
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	404 551
Razem	2 750 000						2 787 701

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 926
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 534
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 937
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	401 071
Razem	2 750 000						2 764 493

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

35. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2020	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	103 933	18 954	290 269	290 902	48 539	752 597
Utworzenie/aktualizacja rezerw	702	144 430	5 386	71 251	4 340	226 109
Wykorzystanie rezerw	-7 095	-18 798	-8 600	-	-421	-34 914
Rozwiązanie rezerw	-1 565	-	-	-36 744	-	-38 309
Różnice kursowe	-	-	-	2 622	-	2 622
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	95 975	144 586	287 055	328 031	52 458	908 105
Krótkoterminowe	6 594	144 586	19 792	51 940	750	223 662
Długoterminowe	89 381	-	267 263	276 091	51 708	684 443

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 20 894 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 19 205 tys. złotych na dzień 31 marca 2020 roku.

2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	54 890	-	289 287	240 698	50 210	635 085
Utworzenie/aktualizacja rezerw	76 137	85 000	23 493	209 988	13 364	407 982
Wykorzystanie rezerw	-22 484	-66 046	-25 414	-	-15 842	-129 786
Rozwiązanie rezerw	-4 795	-	-24	-159 841	-	-164 660
Różnice kursowe	-	-	-	57	-	57
Inne zmiany	185	-	2 927	-	807	3 919
Stan na koniec okresu	103 933	18 954	290 269	290 902	48 539	752 597
Krótkoterminowe	32 696	18 954	261	41 155	920	93 986
Długoterminowe	71 237	-	290 008	249 747	47 619	658 611

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 22 441 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 26 279 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 7.1 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 31 marca 2020 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 19,2 miliona złotych.

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

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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 marca 2020 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 9,5 milionów złotych w „Pozostałych zobowiązaniach”.

Rezerwa na restrukturyzację

Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 20 lutego 2020 roku, zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników (Dz. U. z 2018 r. poz. 1969), podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 1 200 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 1 350 pracownikom Banku, w okresie od 13 marca 2020 roku do 31 października 2020 roku, przy czym Bank może podjąć jednostronną decyzję o wydłużeniu procesu o nie więcej niż 5 miesięcy.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych, a także z restrukturyzacją sieci placówek na kwotę 144,4 milionów złotych i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31 marca 2020 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę.

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy, wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 31 marca 2020 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 79 763 789,08 złotych), data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 roku, w dniu 27 maja 2019 roku Sąd Arbitrażowy przy Krajowej Izbie Gospodarczej wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Wyrok jest prawomocny, lecz powód złożył skargę o uchylenie wyroku do sądu powszechnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – byłego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych - data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku. W dniu 7 lutego 2020 roku. Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo w całości, wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome.

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):

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

Żadne z postępowań toczących się w I kwartale 2020 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa nie utworzyła rezerw na powyżej wymienione postępowania sądowe prowadzone przeciwko Grupie, wobec których w obecnym stanie faktycznym i prawnym ryzyko wypływu środków oceniane jest jako możliwe lub znikome.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 31 marca 2020 roku wynosi 95 975 tys. złotych (na 31 grudnia 2019 roku 103 933 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 31 marca 2020 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 7.1 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 033 186	377 742
na rzecz klientów	35 347 942	35 678 506
na rzecz podmiotów budżetowych	901 196	657 679
Razem	37 282 324	36 713 927

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 608 669	1 868 388
Gwarancje	1 558 663	1 822 039
potwierdzone akredytywy eskportowe	50 006	46 349
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 245 040	10 087 707
Gwarancje	7 294 699	7 048 690
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 889 796	2 982 379
Poręczenia	60 545	56 638
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	759 252	682 865
Gwarancje	32 835	29 070
gwarancje subemisji papierów wartościowych	726 417	653 795
Razem	12 612 961	12 638 960

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	31.03.2020	31.12.2019
Finansowe, w tym:	3 438 871	1 297 658
od banków	1 296 461	1 297 658
od klientów	-	-
od podmiotów budżetowych	2 142 410	-
Gwarancyjne, w tym:	16 643 774	18 071 470
od banków	4 244 613	4 896 962
od klientów	11 330 429	12 159 551
od podmiotów budżetowych	1 068 732	1 014 957
Razem	20 082 645	19 369 128

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

37. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.03.2020	31.03.2019
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 939 309	7 443 921
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	3 037 506	2 630 131
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	12 976 815	10 074 052

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 marca 2020 roku 4 669 441 tys. złotych (na dzień 31 marca 2019 roku 4 148 192 tys. złotych).

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 marca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	2 102	3 344	57 834	-	439
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	2 025	14 381	151 759	319	1 785
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	93	-	-	-	10 357	-	-
Razem	93	-	4 127	17 725	219 950	319	2 224

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	255	-	-	7 751	53 255	637	151
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 113	-	763	9 135	121 845	10 647	1 513
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	38	-	-	-	9 538	-	-
Razem	10 406	-	763	16 886	184 638	11 284	1 664

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 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.	-	-114	8 583	-388	78	-2 855
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	89	-270	12 022	-75	356	-4 016
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-11	-	-	-	-
Razem	89	-395	20 605	-463	434	-6 871

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY	KOSZTY	PRZYCHODY	KOSZTY	PRZYCHODY Z WYCENY	KOSZTY Z WYCENY
	Z TYTUŁU ODSETEK	Z TYTUŁU ODSETEK	Z TYTUŁU PROWIZJI	Z TYTUŁU PROWIZJI	INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 294	-88	909	-	177	-139
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	160	-131	11 891	-30	2 348	-5 494
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-11	-	-	-	-
Razem	1 455	-230	12 800	-30	2 525	-5 633

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 760	1 015	-	523 515
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	15 000	11 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	225	-	-	-
Razem	17 985	12 015	-	523 515

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 801	15 000	-	489 728
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	665	10 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	172	-	-	-
Razem	3 638	25 000	-	489 728

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1 826	1 898
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Świadczenia długoterminowe (**)	832	885
Płatności na bazie akcji (***)	816	1 139
Razem	3 474	3 922
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	288	262
Razem	288	262

(*) 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 31 marca 2020 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 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 KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 479	3 139
Świadczenia po okresie zatrudnienia	170	392
Świadczenia długoterminowe	749	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	198	207
Razem	4 596	3 738
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	202	223
Razem	202	223

39. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.10 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

11.05.2020 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
11.05.2020 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

Słowniczek

MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (IFRS – International Financial Reporting Standards) to standardy, interpretacje i ich struktura przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości RMSR (IASB – International Accounting Standards Board).

MSR – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (IAS – International Accounting Standards) – starsza nazwa standardów stanowiących część obecnych MSSF.

KIMSF – Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (IFRIC – International Financial Reporting Interpretations Committee) komitet działający w ramach Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości publikujący interpretacje MSSF.

CIRS – ang. Currency Interest Rate Swap – swap walutowo-procentowy jest to transakcja wymiany kwot kapitału i płatności odsetkowych w różnych walutach pomiędzy dwoma partnerami.

IRS – ang. Interest Rate Swap – umowa pomiędzy dwiema stronami, na podstawie której strony wypłacają sobie wzajemnie (w określonych odstępach czasu w trakcie trwania kontraktu) odsetki od umownego nominalu kontraktu, naliczane według odmiennej stopy procentowej.

FRA – ang. Forward Rate Agreement – umowa, w ramach której dwaj kontrahenci ustalają wysokość stopy procentowej, która będzie obowiązywała w przyszłości dla określonej kwoty wyrażonej w walucie transakcji dla z góry ustalonego okresu.

CAP – opcja cap na stopy procentowe to umowa finansowa, która ogranicza ryzyko, jakie ponosi pożyczający przy zmiennej stopie procentowej, narażający się na możliwość poniesienia strat w wyniku wzrostu stopy procentowej. Opcja cap to seria opcji call na stopy procentowe, w której wystawca gwarantuje nabywcy, że zrekompensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

FLOOR – opcja floor na stopy procentowe, która ogranicza ryzyko poniesienia strat w wyniku spadku stopy procentowej przez kredytodawcę udzielającego kredytu przy zmiennej stopie oprocentowania. Opcja floor to seria opcji put na stopy procentowe, wystawca gwarantuje odsetki, które musi on zapłacić od kredytu, jeśli oprocentowanie od kredytu spadnie poniżej uzgodnionej stopy procentowej.

PD – ang. Probability Default – parametr wykorzystywany przy Metodzie Wewnętrznych Ratingów oznaczający prawdopodobieństwo nie wywiązania się dłużnika ze spłaty swojego zobowiązania. PD mówi o tym, z jakim prawdopodobieństwem w horyzoncie jednego roku nastąpi strata kredytowa z nim związana.

LGD – ang. Loss Given Default – część ekspozycji kredytowej banku, która w przypadku zaistnienia zdarzenia niewypłacalności kredytobiorcy (default) zostanie utracona.

EAD – ang. Exposure At Default – wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (default).

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

Life-time ECL – oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie dożywotnim.

CCF – ang. Credit Conversion Factor – współczynnik konwersji kredytowej.

VaR – ang. Value at Risk – wartość zagrożona, miara o jaką wartość rynkowa aktywów lub portfela aktywów może się zmniejszyć przy określonych założeniach, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem.

ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.