

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku



I. Skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	3
II. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
VI. Noty objaśniające skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne.....	9
2. Połączenia jednostek gospodarczych.....	9
3. Oświadczenie o zgodności.....	10
4. Istotne zasady rachunkowości.....	13
5. Zastosowanie szacunków i założeń	13
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	14
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	15
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	16
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.....	16
10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	16
11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	17
12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	17
13. Podatek dochodowy.....	18
14. Zysk netto przypadający na jedną akcję	19
15. Dywidendy.....	19
16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	19
17. Należności od banków	20
18. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	20
19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	21
20. Papiery wartościowe	22
21. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	24
22. Wartości niematerialne	25
23. Rzeczowe aktywa trwałe	25
24. Zobowiązania wobec innych banków.....	26
25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	26
26. Zobowiązania wobec klientów	26
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	26
28. Rezerwy	27
29. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne.....	28
30. Transakcje z jednostkami powiązanymi	30
31. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa.....	39
31.1. Ryzyko kredytowe	39
31.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	56
31.3. Ryzyko rynkowe	59
31.4. Ryzyko płynności	60
31.5. Ryzyko operacyjne.....	60
31.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	60
32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	66
33. Zdarzenia po dacie bilansu.....	66

I. Skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2025 OKRES OD 01.04.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	6	4 632	9 248	4 164	8 456
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		4 604	9 197	4 142	8 416
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek</i>		28	51	22	40
Koszty z tytułu odsetek	6	-1 311	-2 622	-1 326	-2 624
Wynik z tytułu odsetek		3 321	6 626	2 838	5 832
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	874	1 693	807	1 582
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-239	-469	-232	-450
Wynik z tytułu prowizji i opłat		635	1 224	575	1 132
Przychody z tytułu dywidend		99	206	38	190
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8	91	179	85	197
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9	38	45	-6	3
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	-224	-384	-193	-378
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	31.2	-296	-342	-178	-213
Pozostałe przychody operacyjne	11	19	59	63	99
Pozostałe koszty operacyjne	11	-143	-186	7	-35
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	12	-1 507	-3 239	-1 460	-3 054
ZYSK BRUTTO		2 033	4 188	1 769	3 773
Podatek dochodowy	13	-466	-947	-365	-787
ZYSK NETTO		1 567	3 241	1 404	2 986
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	14	5,97	12,35	5,35	11,38
rozwodniony za okres	14	5,97	12,35	5,35	11,38

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 66 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2025 OKRES OD 01.04.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024
Zysk netto	1 567	3 241	1 404	2 986
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	103	187	32	74
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	133	223	36	84
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-30	-36	-4	-10
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto):	267	517	44	-131
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	177	317	-106	-426
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	90	200	150	295
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	26	80	-8	-54
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-5	-5	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	391	779	68	-111
Całkowite dochody razem	1 958	4 020	1 472	2 875

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 66 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2025	31.12.2024
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16	18 279	14 245
Należności od banków	17	793	379
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	4 219	4 228
Instrumenty zabezpieczające		909	448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	163 123	153 999
Papiery wartościowe	20	129 656	135 909
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	932	1 345
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		16	24
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 922	1 922
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42	42
Wartości niematerialne	22	1 649	1 698
Rzeczowe aktywa trwałe	23	1 912	1 878
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		832	964
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	832	964
Inne aktywa		2 106	2 170
AKTYWA RAZEM		326 390	319 251
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	24	2 885	2 300
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	1 050	1 399
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	4 293	4 269
Zobowiązania wobec klientów	26	266 486	261 218
Instrumenty zabezpieczające		693	1 073
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	7 960	6 542
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		3 543	2 782
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		186	1 320
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		186	1 320
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	-	-
Rezerwy	28	2 495	2 164
Pozostałe zobowiązania		6 090	4 668
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		295 681	287 735
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262	262
Pozostałe kapitały		25 436	23 059
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		5 011	8 195
KAPITAŁY RAZEM		30 709	31 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		326 390	319 251

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 66 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	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 1.01.2025	262	23 059	9 137	1 983	12 424	-718	233	8 195	31 516
Całkowite dochody	-	779	-	-	-	779	-	3 241	4 020
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	779	-	-	-	779	-	-	779
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	3 241	3 241
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 606	-	-	1 606	-	-	-6 425	-4 819
Wypłata dywidendy (Nota 15)	-	-	-	-	-	-	-	-4 819	-4 819
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 606	-	-	1 606	-	-	-1 606	-
Pozostałe	-	-8	-	-	-7	-1	-	-	-8
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-1	-	-	-
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Direct sp. z o.o.	-	-8	-	-	-8	-	-	-	-8
Kapitał własny na 30.06.2025	262	25 436	9 137	1 983	14 023	60	233	5 011	30 709

	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 1.01.2024	262	21 230	9 137	1 983	10 738	-861	233	8 495	29 987
Całkowite dochody	-	-111	-	-	-	-111	-	2 986	2 875
Inne całkowite dochody (netto)	-	-111	-	-	-	-111	-	-	-111
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	2 986	2 986
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 686	-	-	1 686	-	-	-6 725	-5 039
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 686	-	-	1 686	-	-	-1 686	-
Kapitał własny na 30.06.2024	262	22 805	9 137	1 983	12 424	-972	233	4 756	27 823

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 66 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		4 188	3 773
Korekty:			
Amortyzacja	12	347	310
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-67	-74
Wynik z tytułu odsetek	6	-6 626	-5 832
Przychody z tytułu dywidend		-206	-190
Zmiana stanu:			
Należności od banków		-408	-200
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		9	1 718
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-9 121	-8 898
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		2 822	3 953
Pozostałych aktywów		1 483	1 082
Zobowiązań wobec banków		638	-561
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-349	163
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		24	-1 655
Zobowiązań wobec klientów		5 469	13 098
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		23	50
Zobowiązań podporządkowanych		11	1
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-
Rezerw		331	102
Pozostałych zobowiązań		-103	-1 455
Odsetki otrzymane		9 161	8 256
Odsetki zapłacone		-2 774	-2 635
Podatek dochodowy zapłacony		-2 128	-1 724
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 724	9 282
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		366 999	697 542
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		88 114	170 128
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		278 641	527 222
Zbycie wartości niematerialnych		-	18
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	23	38	13
Dywidendy otrzymane		206	161
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-362 913	-701 507
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		-83 212	-178 263
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-279 471	-522 957
Nabycie wartości niematerialnych		-105	-117
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	23	-125	-170
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		4 086	-3 965

	NOTA	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		2 860	500
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	32	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	32	2 110	500
Emisja obligacji podporządkowanych	32	750	-
Wydatki z działalności finansowej		-5 636	-5 112
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	32	-29	-41
Wykup dłużnych papierów wartościowych	32	-750	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	15	-4 819	-5 039
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	32	-38	-32
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-2 776	-4 612
Przepływy pieniężne netto razem		4 034	705
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-115	-7
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		4 034	705
Środki pieniężne na początek okresu		14 245	14 836
Środki pieniężne na koniec okresu	16	18 279	15 541

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 66 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Żubra 1, 01-066 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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000014843.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie.

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

Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez jednostki zależne Bank prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

Zgodnie z MSSF 10 „Jednostkowe Sprawozdania Finansowe”, podmiotem dominującym oraz podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy w stosunku do Banku Pekao S.A. jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. (dalej „PZU S.A.”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Daszyńskiego 4, dla której jednostką sprawującą kontrolę jest Skarb Państwa, posiadający 34,1875% akcji PZU S.A., uprawniających do 34,1875% głosów na Walnym Zgromadzeniu PZU S.A. Poprzez PZU S.A., Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku.

2. Połączenia jednostek gospodarczych

Nabycie przedsiębiorstwa Pekao Direct Sp. z o.o.

W maju 2025 roku Bank dokonał nabycia przedsiębiorstwa Pekao Direct Sp. z o.o. związanej ze świadczeniem usług call-center.

Transakcja nabycia przedsiębiorstwa Pekao Direct Sp. z o.o. została ujęta zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, stosowaną dla transakcji nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Bank rozpoznał nabywane aktywa i przejęte zobowiązania według ich bieżącej wartości księgowej. W wyniku tej transakcji Bank nie rozpoznał wartości firmy ani zysku na okazyjnym nabyciu. Różnica w wysokości 8 milionów złotych pomiędzy wartością nabytych aktywów i przejętych zobowiązań, a przekazaną zapłatą została ujęta w kapitałach Banku.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za I półrocze 2025 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 6 sierpnia 2025 roku.

3.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2025 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Zmiany do MSR 21:	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
	- określają, kiedy waluta jest wymierna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymierna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymierna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczny ilość tej innej waluty, - określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymierna – jeżeli waluta nie jest wymierna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlałby panujące warunki gospodarcze, - wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymierna – gdy waluta nie jest wymierna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymierności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne.	

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7: - wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji, o ile zostaną spełnione określone kryteria. Wybór ten za zastosowanie wyłącznie do zobowiązań finansowych, których rozliczenie następuje za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych. Jednostka, która dokona wyboru polityki rachunkowości wprowadzonego powyższą zmianą, będzie zobowiązana zastosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych, - doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych przepływów pieniężnych („test SPPI”) aktywów finansowych, a co za tym idzie wpływają na klasyfikację aktywów finansowych, tj.: - wprowadzono dodatkowe wytyczne dotyczące analizy warunków umownych, które mogą zmieniać przepływy pieniężne w oparciu o zdarzenia warunkowe (na przykład stopy procentowe powiązane z celami ESG), - doprecyzowano wytyczne w zakresie aktywów finansowych „bez prawa regresu”. Składnik aktywów finansowych ma cechy „bez prawa regresu”, jeżeli pożyczkodawca ma prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych generowanych wyłącznie przez określone aktywa. W takiej sytuacji kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, - doprecyzowano wytyczne w zakresie umownie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umownie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umownie powiązane instrumenty od innych aktywów finansowych o charakterystyce „bez regresu” jest kaskadowa struktura płatności, która powoduje nieproporcjonalną alokację niedoborów środków pieniężnych (strat) pomiędzy transzami, - wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: - instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, - aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne ze względu na zdarzenia niezwiązane bezpośrednio ze zmianami podstawowego ryzyka kredytowego (np. zmiana przepływów pieniężnych na skutek spełnienia bądź nie norm ESG), - dla umów na energię elektryczną zależną od środowiska, często mających formę umów zakupu energii: - doprecyzowują stosowanie wymogów „do własnego użytku”, - dopuszczają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, jeśli takie umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające, - wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu takich umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne danej jednostki. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie.	Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
	Coroczne ulepszenia RMSR ograniczają się do zmian, które albo wyjaśniają brzmienie standardu MSSF, albo korygują stosunkowo drobne niezamierzone konsekwencje, przeoczenia lub konflikty między wymogami zawartymi w standardach. Zmiany zawarte w Corocznych Ulepszeniach (Tom 11) dotyczą: - MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” – stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy, - MSSF 7 „Instrumenty finansowe: Ujawnianie informacji”: (1) Zysk lub strata z tytułu zaprzestania ujmowania; (2) Ujawnienie różnic pomiędzy wartością godziwą a ceną transakcyjną; (3) Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego, - MSSF 9 Instrumenty finansowe: (1) Zaprzestanie ujmowania zobowiązań z tytułu leasingu; (2) Cena transakcyjna, - MSSF 10 Jednostkowe sprawozdania finansowe – ustalenie „de facto agenta”, - MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych – metoda ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie.	

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza: • nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”. • pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej notcie, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard. • nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Wprowadzenie nowego standardu nie wpłynie na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmieni się natomiast sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Bank.
MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na stosowanie ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych MSSF. Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które: • nie ponoszą odpowiedzialności publicznej (tj. ich instrumenty kapitałowe lub dłużne nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym lub nie posiadają aktywów o charakterze powierniczym dla szerokiej grupy podmiotów z zewnątrz), • posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą jednostkowe sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Standard ten nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

3.4. Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Począwszy od 2022 roku w Polsce toczą się prace prowadzone przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”), których celem jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób, aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, ustalono, iż proces ten będzie rozłożony w czasie, a reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2027 roku.

W grudniu 2024 Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o wyborze docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, zastępującego wskaźnik referencyjny WIBOR i bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych, o nazwie „POLSTR”. Tym samym Komitet Sterujący NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze wskaźnika WIRON.

W kwietniu 2025 roku Komitet Sterujący NGR przyjął zaktualizowaną Mapę Drogową reformy wskaźników referencyjnych w Polsce.

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

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

Dane finansowe zostały sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od daty zatwierdzenia przez Zarząd Banku niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, czyli od dnia 6 sierpnia 2025 roku.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2025 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 3.2 oraz Nota 3.3).

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Poniżej przedstawiono informacje o obszarach istotnych szacunków w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Oczekiwane straty kredytowe

W odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązań pozabilansowych tj. gwarancji finansowych czy zobowiązań do udzielenia kredytów, Bank tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Proces szacowania oczekiwanych strat kredytowych wymaga zastosowania istotnych szacunków w szczególności w obszarze:

- 1) założeń co do prognoz makroekonomicznych oraz możliwych scenariuszy jak te prognozy będą się kształtować w przyszłości,
- 2) zasad (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Więcej informacji w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w Nocie 31.1.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank dokonał oceny czy obecne warunki rynkowe mają wpływ na utratę wartości aktywów trwałych. W wyniku tej analizy nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na każdą datę bilansową Bank dokonuje oszacowania kwoty możliwej straty wynikającej z ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF, przy czym w przypadku kredytów niespłaconych na datę bilansową szacunek tej straty jest elementem wyznaczanej przez Bank wartości bilansowej brutto kredytu, a ewentualna nadwyżka oszacowanej straty ponad wartość bilansową brutto prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 jako element pozycji „Rezerwy”.

Najważniejsze elementy szacunku obejmują:

- 1) prognozę łącznej skali i czasu trwania spraw spornych,
- 2) oczekiwane finansowe skutki przyszłych wyroków, w tym koszty odsetek ustawowych,
- 3) uwzględnienie programu ugód z kredytobiorcami.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz analiza wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 31.2.

Wycena instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2024 roku. Więcej informacji w zakresie wyceny do wartości godziwej przedstawiono w Nocie 31.6.

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Lokaty w bankach	155	316	176	344
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 837	5 619	2 536	5 262
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 823	5 593	2 527	5 246
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	10	3	5
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9	16	6	11
Dłużne papiery wartościowe	1 512	3 048	1 348	2 671
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 181	2 309	871	1 698
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	312	704	461	944
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	19	35	16	29
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	128	265	104	179
Razem (*)	4 632	9 248	4 164	8 456

(*) W tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2025 roku minus 122 mln złotych (dla II kwartału 2024 roku minus 187 mln złotych) i dla I półrocza 2025 roku minus 270 mln złotych (dla I półrocza 2024 roku minus 366 mln złotych).

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:	4 604	9 197	4 142	8 416
według zamortyzowanego kosztu	4 287	8 483	3 678	7 467
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	317	714	464	949
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	28	51	22	40
Razem	4 632	9 248	4 164	8 456

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Depozyty klientów	-1 078	-2 179	-1 131	-2 229
Depozyty innych banków	-17	-33	-9	-27
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-57	-99	-48	-102
Kredyty i pożyczki	-3	-5	-3	-6
Leasing	-8	-16	-10	-18
Dłużne papiery wartościowe	-148	-290	-125	-242
Razem (*)	-1 311	-2 622	-1 326	-2 624

(*) W tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2025 roku plus 15 mln złotych (dla II kwartału 2024 roku plus 9 mln złotych) i dla I półrocza 2025 roku plus 29 mln złotych (dla I półrocza 2024 roku plus 15 mln złotych).

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	144	303	144	300
Karty płatnicze	228	437	214	415
Kredyty i pożyczki	104	196	101	194
Marża na transakcjach walutowych z klientami	191	367	179	344
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	68	126	49	93
Operacje papierami wartościowymi	63	116	45	94
Działalność powiernicza	23	44	21	39
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	28	55	26	52
Pozostałe	25	49	28	51
Razem	874	1 693	807	1 582

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Karty płatnicze	-141	-277	-132	-258
Obrót gotówkowy	-26	-48	-30	-56
Przelewy i przekazy	-6	-12	-5	-11
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-12	-23	-9	-19
Usługi pośrednictwa	-29	-63	-38	-70
Działalność powiernicza	-9	-16	-7	-13
Obsługa rachunków bankowych	-2	-4	-2	-3
Pozostałe	-14	-26	-9	-20
Razem	-239	-469	-232	-450

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

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-9	-28	8	16
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	3	33	-14	1
Wynik z pozycji wymiany	63	126	33	82
Wynik z instrumentów pochodnych	16	11	36	60
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	18	37	22	38
Razem	91	179	85	197

9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	9	3	10
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36	44	5	12
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	43	53	8	22

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-5	-8	-14	-19
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	-5	-8	-14	-19

Zrealizowany zysk / strata netto	38	45	-6	3
---	-----------	-----------	-----------	----------

10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	-	-8	5	1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-215	-388	-131	-336
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-1	-11	-6	-7
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1	-9	-5	-5
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-5	-4	4	11
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-2	36	-60	-42
Razem	-224	-384	-193	-378

(*) W roku 2025 Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 176 mln złotych (zrealizowany wynik brutto wyniósł 28 mln złotych).

11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	1	19	44	55
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	9	17	8	17
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3	6	3	6
Przychody uboczne	3	9	4	11
Odzyskane koszty windykacji	5	8	3	8
Pozostałe	-2	-	1	2
Razem	19	59	63	99

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe	-93	-93	42	40
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-6	-14	-7	-16
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-6	-11	-6	-11
Koszty dochodzenia wierzytelności spornych i koszty reklamacji	-18	-39	-10	-21
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-	-	-	-4
Pozostałe	-20	-29	-12	-23
Razem	-143	-186	7	-35

12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Wynagrodzenia, w tym:	-632	-1 198	-658	-1 183
koszty składek z tytułu Pracowniczych Programów Kapitałowych	-8	-13	-8	-12
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-112	-221	-117	-218
narzuły na wynagrodzenia	-95	-187	-102	-187
Koszty płatności na bazie akcji	-6	-12	-7	-14
Razem	-750	-1 431	-782	-1 415

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Koszty rzeczowe, w tym:	-332	-634	-281	-587
koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-115	-221	-89	-182
koszty utrzymania i obsługi nieruchomości	-54	-115	-56	-127
koszty reklamy i marketingu	-54	-79	-33	-61
koszty usług doradztwa i udostępniania informacji	-29	-53	-18	-40
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-215	-431	-225	-448
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-25	-330	-	-237
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-279	-	-237
na fundusz gwarancyjny banków	-25	-51	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-43	-	-36
Pozostałe podatki i opłaty	-11	-23	-8	-21
Razem	-583	-1 461	-514	-1 329

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Rzeczowe aktywa trwałe	-81	-161	-83	-155
Wartości niematerialne	-93	-186	-81	-155
Razem	-174	-347	-164	-310
Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 507	-3 239	-1 460	-3 054

13. Podatek dochodowy

Poniższa nota prezentuje rozbięcie składników obciążenia wyniku finansowego brutto Banku

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Wynik finansowy brutto	2 033	4 188	1 769	3 773
Obciążenie podatkowe według zastosowanej stawki podatkowej	387	796	336	717
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-23	-47	7	-43
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	145	256	81	173
składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5	63	-	45
podatek od niektórych instytucji finansowych	41	82	43	85
rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych w CHF	52	58	37	40
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	20	23	1	1
pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	27	30	-	2
Wpływ stawek podatkowych stosowanych zgodnie z art.19 ust.1 pkt 2 UPDOP	-	-	-	-
Ulgi podatkowe nieuwjęte w rachunku zysków i strat	-5	-8	-77	-77
Wpływ estymowanej średniorocznej efektywnej stawki podatkowej	-38	-48	18	18
Pozostałe	-	-2	-	-1
Efektywne obciążenie zysku brutto podatkiem dochodowym	466	947	365	787
Efektywna stopa podatkowa	22,92%	22,61%	20,63%	20,86%

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

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-584	-984	-364	-843
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-1	-8	-2	3
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-1	-1	-1	-1
Bieżący podatek dochodowy	-586	-993	-367	-841
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	120	46	2	54
Odroczony podatek dochodowy	120	46	2	54
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-466	-947	-365	-787
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-62	-121	-10	31
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-24	-43	-7	-17
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-86	-164	-17	14
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-5	-18	2	13
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	1	1	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-4	-17	2	13
Odroczony podatek dochodowy	-90	-181	-15	27
Razem obciążenie	-556	-1 128	-380	-760

14. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Zysk netto	1 567	3 241	1 404	2 986
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	5,97	12,35	5,35	11,38

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 rozładniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2025 roku oraz na 30 czerwca 2024 roku w Banku nie występują instrumenty rozładniające.

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Zysk netto	1 567	3 241	1 404	2 986
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	5,97	12,35	5,35	11,38

15. Dywidendy

W dniu 24 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2024 w kwocie 6 425 mln złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przeznaczona kwota 4 819 mln złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 1 606 mln złotych. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 18,36 złotych. Dzień dywidendy przypadał na 7 maja 2025 roku, a wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 23 maja 2025 roku.

16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	30.06.2025	31.12.2024
Gotówka	3 840	4 461
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	12 410	7 577
Należności od banków o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy	2 043	2 213
Razem brutto	18 293	14 251
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-14	-6
Razem netto	18 279	14 245

W okresie od dnia 9 czerwca 2025 roku do dnia 13 lipca 2025 roku Bank jest zobowiązany utrzymywać średni stan rezerwy obowiązkowej w kwocie 9 072 mln złotych (w okresie od dnia 31 grudnia 2024 roku do dnia 9 lutego 2025 roku: 8 829 mln złotych).

Na dzień 30 czerwca 2025 roku środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 5,25% (na dzień 31 grudnia 2024 roku - 5,75%).

17. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Lokaty międzybankowe	146	5
Kredyty i pożyczki	538	276
Pozostałe	113	102
Razem brutto	797	383
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-4	-4
Razem netto	793	379

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2025	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 385	3 438
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	58	56
opcje	18	21
pozostałe	-	1
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	35	152
forwardy walutowe	212	155
swapy walutowe (FX-Swap)	260	226
opcje walutowe i na złoto	31	58
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	29	29
pozostałe	191	157
Razem	4 219	4 293

31.12.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 566	3 484
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	88	84
opcje	27	26
pozostałe	-	-
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	31	169
forwardy walutowe	54	159
swapy walutowe (FX-Swap)	185	95
opcje walutowe i na złoto	24	31
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	17	17
pozostałe	236	204
Razem	4 228	4 269

19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2025			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES WYNIK	RAZEM
Kredyty na nieruchomości (***)	77 692	50	4	77 746
Kredyty w rachunku bieżącym	18 063	-	-	18 063
Kredyty operacyjne	15 734	148	-	15 882
Kredyty na inwestycje	29 315	43	2	29 360
Kredyty gotówkowe	16 331	-	-	16 331
Należności z tytułu kart płatniczych	1 306	-	-	1 306
Należności faktoringowe	2 097	-	-	2 097
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 614	-	384	2 998
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 837	-	-	4 837
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	167 989	241	390	168 620
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-5 497	-	-	-5 497
Wartość bilansowa	162 492	241	390	163 123

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 11 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 963 mln złotych opisana w Nocie 31.2.

	31.12.2024			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES WYNIK	RAZEM
Kredyty na nieruchomości (***)	77 161	50	5	77 216
Kredyty w rachunku bieżącym	14 780	-	-	14 780
Kredyty operacyjne	14 213	119	4	14 336
Kredyty na inwestycje	27 145	128	4	27 277
Kredyty gotówkowe	15 304	-	-	15 304
Należności z tytułu kart płatniczych	1 276	-	-	1 276
Należności faktoringowe	1 837	-	-	1 837
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 227	-	347	2 574
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 685	-	-	4 685
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	158 628	297	360	159 285
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-5 286	-	-	-5 286
Wartość bilansowa	153 342	297	360	153 999

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

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

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 050 mln złotych opisana w Nocie 31.2.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2025					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	83 781	-3 544	80 237	241	6	80 484
Należności od ludności (**)	83 028	-1 949	81 079	-	384	81 463
Należności od jednostek budżetowych	1 180	-4	1 176	-	-	1 176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	167 989	-5 497	162 492	241	390	163 123

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 11 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 963 mln złotych opisana w Nocie 31.2.

	31.12.2024					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	76 022	-3 220	72 802	297	7	73 106
Należności od ludności (**)	81 402	-2 061	79 341	-	348	79 689
Należności od jednostek budżetowych	1 204	-5	1 199	-	5	1 204
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	158 628	-5 286	153 342	297	360	153 999

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

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 050 mln złotych opisana w Nocie 31.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 31.1.

20. Papiery wartościowe

	30.06.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 039	1 671
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	106 892	115 004
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 018	18 628
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	17	8
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	421	326
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	269	272
Wartość bilansowa	129 656	135 909

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	2 067	913
bony skarbowe	107	19
obligacje skarbowe	1 960	894
Papiery wartościowe emitowane przez banki	202	143
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	770	615
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	-
Razem	3 039	1 671

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	65 083	56 333
bony skarbowe	8 158	5 501
obligacje skarbowe	56 925	50 832
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 108	25 060
Papiery wartościowe emitowane przez banki	24 547	21 689
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 865	7 509
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 419	4 530
Wartość bilansowa brutto	107 022	115 121
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-130	-117
Wartość bilansowa	106 892	115 004

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	8 385	6 742
bony skarbowe	1 024	-
obligacje skarbowe	7 361	6 742
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	1 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	2 322	2 246
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	5 950	7 193
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 362	1 447
Wartość bilansowa	19 018	18 628
utrata wartości aktywów (*)	-47	-44

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

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025	31.12.2024
Akcje	17	8
Razem	17	8

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

	30.06.2025	31.12.2024
Akcje	421	326
Razem	421	326

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2025	31.12.2024
Akcje	269	272
Razem	269	272

21. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2025	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	27	26	27
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	905	929	906
Razem		932	955	933

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2024	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	345	339	346
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 000	1 033	1 000
Razem		1 345	1 372	1 346

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

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2025	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	-	-	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	309	300	189
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	625	650	440
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 073	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	43	44	34
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	53	53	-
Transakcje pochodne	Obligacje	-	-	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	27	30	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2024	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	722	710	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	306	300	173
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	630	650	440
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 516	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	49	50	40
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	44	44	-
Transakcje pochodne	Obligacje	-	-	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	28	30	-

22. Wartości niematerialne

	30.06.2025	31.12.2024
Wartości niematerialne	1 595	1 644
koszty prac rozwojowych	467	443
patenty i licencje	693	739
Inne	4	4
nakłady na wartości niematerialne	431	458
Wartość firmy	54	54
Razem	1 649	1 698

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2025	31.12.2024
Środki trwałe	1 757	1 663
grunty i budynki	1 110	1 103
maszyny i urządzenia	368	342
środki transportu	126	74
Inne	153	144
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	155	215
Razem	1 912	1 878

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 125 mln złotych (w roku 2024 wyniosła 407 mln złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wyniosła 38 mln złotych (w roku 2024 wyniosła 179 mln złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku i w 2024 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 25 mln złotych (na 31 grudnia 2024 roku – 31 mln złotych).

24. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	1 395	612
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 173	1 008
Otrzymane kredyty i pożyczki	290	334
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	27	346
Razem	2 885	2 300

25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 050	1 399
obligacje skarbowe	1 050	1 399
Razem	1 050	1 399

26. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw	88 494	89 627
środki na rachunkach bieżących	61 810	63 047
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	26 684	26 580
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	22 346	20 187
środki na rachunkach bieżących	19 259	18 215
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 087	1 972
Zobowiązania wobec ludności	153 974	149 709
środki na rachunkach bieżących	113 506	105 855
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	40 468	43 854
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	906	1 000
Zobowiązania z tytułu leasingu	766	695
Razem	266 486	261 218

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu obligacji	7 960	6 542
Razem	7 960	6 542

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

28. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2025	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	1 283	306	519	56	2 164
Utworzenie/aktualizacja rezerw	473	19	218	-	710
Wykorzystanie rezerw	-85	-20	-	-3	-108
Rozwiązanie rezerw	-	-	-254	-21	-275
Różnice kursowe	-	-	-4	-	-4
Inne zmiany	-	8	-	-	8
Stan na koniec okresu	1 671	313	479	32	2 495
Krótkoterminowe	-	-	65	3	68
Długoterminowe	1 671	313	414	29	2 427

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 413 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 31.2).

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 29 mln złotych na dzień 30 czerwca 2025 roku.

2024	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	833	287	552	182	1 854
Utworzenie/aktualizacja rezerw	682	32	359	62	1 135
Wykorzystanie rezerw	-228	-14	-	-68	-310
Rozwiązanie rezerw	-7	-	-387	-37	-431
Różnice kursowe	3	-	-5	-	-2
Inne zmiany	-	1	-	-83	-82
Stan na koniec okresu	1 283	306	519	56	2 164
Krótkoterminowe	-	49	79	4	132
Długoterminowe	1 283	257	440	52	2 032

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 135 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 31.2).

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 52 mln złotych na dzień 31 grudnia 2024 roku.

29. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2025 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu i ryzyko wypływu środków postępowania sądowe (przeciwko Bankowi):

- z powództwa zarządcy masy sanacyjnej spółki akcyjnej – powództwo o ustalenie, że bezskuteczne w stosunku do masy sanacyjnej spółki akcyjnej są postanowienia umowy generalnej w zakresie, w jakim przewidują przeniesienie na Bank wierzytelności w części obejmującej podatek VAT. Wartość przedmiotu sporu 190,7 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2025 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków – mogące być efektem rozstrzygnięcia przedmiotowej sprawy o ustalenie – jako możliwe,
- z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 2 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu. Wartość przedmiotu sporu 86,7 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny. Wartość przedmiotu sporu 57,5 mln 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 38,9 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku. W dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3,4 mln złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo. Wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w kwocie 35,5 mln złotych jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia. Wartość przedmiotu, sporu 30,5 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2025 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 1 671 mln złotych, z czego 1 413 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF (na 31 grudnia 2024 roku 1 283 mln złotych, z czego 1 135 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF) - szczegóły na temat ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 31.2.

Postępowania sądowe przeciwko Bankowi dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku toczyło się 1 006 postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 29,2 mln złotych dotyczące sankcji kredytu darmowego w rozumieniu art. 45 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, w których powodowie domagają się zwrotu odsetek i innych kosztów poniesionych w związku z zawarciem umowy kredytu (według stanu na dzień 31 grudnia roku toczyło się 648 takich postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 18,5 mln złotych). Do dnia 30 czerwca 2025 roku 78 spraw zakończyło się prawomocnie, z czego w 67 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Banku, a w 11 niekorzystne (do dnia 31 grudnia 2024 roku 53 sprawy zakończyły się prawomocnie, z czego w 47 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Banku, a w 6 niekorzystne).

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Postępowanie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W II kwartale 2025 roku postępowanie to zostało umorzone.

Postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie nieprawidłowości w obszarze reklamacji

Pismem z dnia 10 listopada 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w zakresie procesu rozpatrywania reklamacji.

Bank skierował do Prezesa UOKiK wniosek o wydanie decyzji w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, czyli tzw. decyzji zobowiązującej. Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 98,2 mln złotych dotyczącą propozycji realizacji zobowiązania przedstawionej Prezesowi UOKiK (rezerwa w kwocie 64,1 mln złotych na dzień 31 grudnia 2024 roku).

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie transakcji nieautoryzowanych

Pismem z dnia 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych i niedokonywania ich zwrotu w terminie D+1.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 48,6 mln złotych dotyczącą propozycji realizacji zobowiązania przedstawionej przez Bank Prezesowi UOKiK. Ze względu na fakt, iż postępowanie jest w toku i trwają rozmowy z UOKiK możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Postępowanie UOKiK w sprawie nieprawidłowości przy stosowaniu tzw. wakacji kredytowych

Pismem z dnia 21 stycznia 2025 roku UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w zakresie zawieszenia spłaty kredytu (tzw. wakacji kredytowych).

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 25 milionów złotych dotyczącą realizacji zobowiązania.

Postępowania wyjaśniające Prezesa UOKiK dotyczące kwestii antymonopolowych

UOKiK obecnie prowadzi postępowania wyjaśniające wobec banków mające na celu wstępne ustalenie, czy mogło dojść do naruszenia przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z oceną zdolności kredytowej klientów i udzielaniem kredytów lub w związku z działalnością organizacji płatniczych bądź banków w zakresie ustalania wysokości, rozliczania lub pobierania opłat związanych z transakcjami z wykorzystaniem bankomatów, co mogłoby stanowić uzasadnienie do wszczęcia postępowań antymonopolowych. Bank jest objęty tymi postępowaniami wyjaśniającymi. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na te postępowania.

Postępowania prowadzone przez Rzecznika Finansowego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku Rzecznik Finansowy prowadzi wobec Banku 75 postępowań administracyjnych z tytułu nieudzielania w terminie odpowiedzi na reklamacje klientów, a łączna suma kar nałożonych na Bank w tych postępowaniach 0,6 mln złotych, z czego 0,6 mln złotych zostało przez Bank zapłacone. Aktualna wartość utworzonej rezerwy wynosi 0,8 mln złotych.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2025	31.12.2024
Udzielone zobowiązania finansowe		
na rzecz banków	1 663	2 029
na rzecz klientów	60 377	62 995
na rzecz podmiotów budżetowych	1 296	1 161
Razem	63 336	66 185

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania udzielone na rzecz banków	2 433	2 410
gwarancje	1 817	1 799
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
poręczenia	579	589
potwierdzone akredytywy eksportowe	37	22
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów	28 527	28 963
gwarancje	15 425	15 386
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 029	1 107
poręczenia	12 073	12 470
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych	694	328
gwarancje	36	33
gwarancje subemisji papierów wartościowych	658	295
Razem	31 654	31 701

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2025	31.12.2024
Finansowe	920	541
od banków	707	131
od klientów	213	410
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne	42 167	32 896
od banków	9 654	11 366
od klientów	31 423	20 376
od podmiotów budżetowych	1 090	1 154
Razem	43 087	33 437

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

30. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi są transakcjami typowymi dla bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje w walutach obcych oraz gwarancje. Transakcje te zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

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 powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązany 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 decyzyjne na poziomie Centrali Banku.

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje bilansowe z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2025 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.	1	-	-	16	281	1	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	30	-	-	12	705	4	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	74	-	3
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 680	3 588	10	-	133	2	107
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 401	334	-	-	237	-	140
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	59	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	6	8	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	22	-	7
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	709	1 230	-	-	3	-	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	-	-	6
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	30	-	3
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	14	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-	61	-	6
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	15	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	21	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	6 790	5 152	10	6	677	2	272
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	6 821	5 152	10	34	1 665	7	272

Transakcje bilansowe z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2024 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.	-	-	-	10	356	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	17	-	1	4	555	3	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	128	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	863	3 962	6	-	56	4	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 760	1 465	-	-	142	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	58	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	15	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	18	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	295	1 129	1	-	5	-	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	27	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	20	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	12	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-	188	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	15	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	30	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	2 918	6 556	7	-	714	4	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	2 935	6 556	8	14	1 627	7	-

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-9	34	-	1	-9
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-15	27	-	1	-21
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-2	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	125	-3	16	-	5	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	74	-2	5	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	4	-39
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	52	-	1	-	3	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-30	-	-29
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-2	39	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	251	-11	63	-30	12	-68
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	250	-35	124	-30	14	-98

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-8	20	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-8	17	-	1	-30
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-3	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	145	-2	12	-	1	-6
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	86	-1	6	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	4	-38
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	55	-	1	-	2	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-38	1	-43
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-1	35	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	286	-9	56	-38	8	-87
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	285	-25	93	-38	10	-121

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne z jednostkami powiązanymi na dzień 30 czerwca 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	19	10	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	5 266	14 065	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 038	4 764	-	-
Centrum Kart S.A.	7	2	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	935	1 300	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	9 246	20 134	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	9 246	20 159	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne z jednostkami powiązanymi na dzień 31 grudnia 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	17	10	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	6 159	14 977	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	5 054	4 387	-	-
Centrum Kart S.A.	7	2	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 448	1 300	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	12 668	20 669	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	12 668	20 694	-	-

Transakcje ze Skarbem Państwa oraz istotne transakcje z jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa

Transakcje Banku ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązanymi. Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25 (10 największych klientów po stronie aktywów, 10 największych klientów po stronie zobowiązań oraz 10 największych klientów z udzielonymi zobowiązaniami pozabilansowymi wraz wpływem tych transakcji na rachunek zysków i strat za I półrocze 2025 i rok 2024).

Istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT / PAPIERY WARTOŚCIOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI
Skarb Państwa	69 975	1 495
Klient 1	14 075	456
Klient 2	3 772	53
Klient 3	1 383	25
Klient 4	774	30
Klient 5	545	4
Klient 6	319	12
Klient 7	272	10
Klient 8	198	9
Klient 9	178	7
Klient 10	173	2
Razem	91 664	2 103

NAZWA JEDNOSTKI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK
Skarb Państwa	124	-14
Klient 1	4 964	-93
Klient 2	4 446	-10
Klient 3	1 081	-19
Klient 4	1 044	-9
Klient 5	968	-16
Klient 6	905	-22
Klient 7	675	-11
Klient 8	548	-10
Klient 9	506	-9
Klient 10	493	-3
Razem	15 754	-216

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	2 290	2
Klient 2	1 500	2
Klient 3	1 140	1
Klient 4	1 003	1
Klient 5	731	2
Klient 6	500	1
Klient 7	320	-
Klient 8	256	1
Klient 9	228	1
Klient 10	227	-
Razem	8 395	11

Istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT / PAPIERY WARTOŚCIOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI
Skarb Państwa	55 454	2 021
Klient 1	12 888	632
Klient 2	4 480	112
Klient 3	978	79
Klient 4	847	35
Klient 5	624	10
Klient 6	583	46
Klient 7	417	20
Klient 8	293	34
Klient 9	271	15
Klient 10	230	24
Razem	77 065	3 028

NAZWA JEDNOSTKI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK
Skarb Państwa	57	-12
Klient 1	3 299	-197
Klient 2	1 243	-66
Klient 3	1 064	-36
Klient 4	1 044	-54
Klient 5	855	-42
Klient 6	792	-4
Klient 7	715	-22
Klient 8	679	-21
Klient 9	564	-22
Klient 10	479	-3
Razem	10 791	-479

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	1 689	-
Klient 2	1 275	-
Klient 3	1 123	-
Klient 4	938	-
Klient 5	769	4
Klient 6	513	1
Klient 7	400	-
Klient 8	370	-
Klient 9	244	2
Klient 10	228	-
Razem	7 749	7

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2025	I PÓŁROCZE 2024
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	6	6
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	1
Świadczenia długoterminowe (**)	1	2
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	2
Płatności na bazie akcji (***)	2	3
Razem	9	14
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1	1
Razem	1	1

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

31. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

31.1. Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W związku z ryzykiem:

- związanym z trwającym konfliktem zbrojnym na wschodzie Europy i jego potencjalnymi konsekwencjami dla sytuacji przedsiębiorstw i nastrojów konsumentów,
- utrzymywania się wysokiego poziomu stóp procentowych, które przekłada się na wysokie obciążenie niektórych grup klientów,
- wpływu na portfel kredytowy spowolnienia gospodarczego z ostatniego okresu, które było jednym z najmocniejszych od 15 lat pomijając okres COVID-19 na podstawie zarówno danych makroekonomicznych jak i badań koniunktury,

Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za 2024 rok.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Bank w I półroczu 2025 roku nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do Koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do Koszyka 3.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej:

- bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 60%),
- optymistycznego (z prawdopodobieństwem realizacji 5%),
- pesymistycznego (z prawdopodobieństwem realizacji 35%).

Zaprezentowane w tabelach poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF 9).

30.06.2025	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-206	-865	528

31.12.2024	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-209	-844	495

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych ze względu na zmiany parametrów PD i RR/LGD

Tabele poniżej prezentują wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku ($RR=1-LGD$), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda odpisów na oczekiwane straty kredytowe w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów

30.06.2025 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	55,9
-5,0%	-72,7	180,5	n/d
-1,0%	-15,7	36,1	n/d
1,0%	15,5	-36,1	n/d
5,0%	76,1	-180,5	n/d

31.12.2024 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	56,3
-5,0%	-72,6	185,6	n/d
-1,0%	-14,8	37,1	n/d
1,0%	13,9	-37,1	n/d
5,0%	76,6	-185,6	n/d

Poniższe tabele przedstawiają poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe i wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w podziale na klasy aktywów finansowych oraz poziom rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje i wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

30.06.2025	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 OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	15 207	-	43	-	-	15 250
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-18	-	-	-	-	-18
Wartość bilansowa	15 189	-	43	-	-	15 232
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	143 175	17 948	2 829	2 981	1 056	167 989
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-650	-903	-1 616	-2 154	-174	-5 497
Wartość bilansowa	142 525	17 045	1 213	827	882	162 492
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	50	191	-	-	-	241
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-11	-	-	-	-11
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	106 590	375	-	-	57	107 022
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-74	-11	-	-	-45	-130
Wartość bilansowa	106 516	364	-	-	12	106 892
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	19 912	11	-	-	-	19 923
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-48	-	-	-	-	-48
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	89 603	4 898	452	34	3	94 990
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancje	-175	-120	-161	-21	-2	-479

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

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

31.12.2024	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 OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	10 125	-	48	-	-	10 173
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-10	-	-	-	-	-10
Wartość bilansowa	10 115	-	48	-	-	10 163
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	133 681	18 369	2 570	3 053	955	158 628
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-615	-918	-1 410	-2 185	-158	-5 286
Wartość bilansowa	133 066	17 451	1 160	868	797	153 342
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	297	-	-	-	-	297
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-3	-	-	-	-	-3
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	114 916	141	-	-	64	115 121
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-70	-4	-	-	-43	-117
Wartość bilansowa	114 846	137	-	-	21	115 004
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	19 614	14	-	-	-	19 628
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-43	-1	-	-	-	-44
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	92 577	4 795	473	32	9	97 886
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancje	-160	-118	-219	-18	-4	-519

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA			
			INDYWIDUALNA	GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	10 125	-	48	-	-	10 173
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 280	-	-	-	-	7 280
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 203	-	-5	-	-	-2 208
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5	-	-	-	-	5
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	15 207	-	43	-	-	15 250
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	10	-	-	-	-	10
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	8	-	-	-	-	8
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3	-	-	-	-	3
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-	-	-	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	7	-	-	-	-	7
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	18	-	-	-	-	18

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

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		RAZEM
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	11 217	13	60	-	-	11 290
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 985	-	-	-	-	1 985
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 997	-13	-11	-	-	-3 021
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-80	-	-1	-	-	-81
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	10 125	-	48	-	-	10 173
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	18	-	-	-	-	18
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-7	-	-	-	-	-7
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2	-	-	-	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5	-	-	-	-	-5
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-4	-	-	-	-	-4
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	10	-	-	-	-	10

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

OGÓŁEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	133 681	18 369	2 570	3 053	955	158 628	297	-	297
Transfer do Koszyka 1	4 584	-4 566	-	-18	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 608	6 714	-29	-77	-	-	-191	191	-
Transfer do Koszyka 3	-178	-719	480	417	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	37 551	-	-	-	332	37 883	93	-	93
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-25 575	-1 938	-192	-443	-358	-28 506	-141	-	-141
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-122	-266	-7	-395	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	29	-	58	-	87	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-278	59	122	257	134	294	-8	-	-8
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	143 175	17 948	2 829	2 981	1 056	167 989	50	191	241
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	615	918	1 410	2 185	158	5 286	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	-59	138	192	171	-54	388	6	3	9
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	165	-	-	-	32	197	6	-	6
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-45	-42	-18	-27	-26	-158	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-179	180	210	198	-60	349	-	3	3
Transfer do Koszyka 1	195	-191	-	-4	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-89	124	-2	-33	-	-	-7	7	-
Transfer do Koszyka 3	-10	-97	44	63	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-122	-266	-7	-395	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	11	94	38	77	218	-2	1	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	650	903	1 616	2 154	174	5 497	-	11	11

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 321 mln. złotych.

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

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2025 roku wyniosła 118 mln złotych.

OGÓŁEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	124 178	16 311	2 848	3 400	544	147 281	133	-	133
Transfer do Koszyka 1	3 768	-3 716	-	-52	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 633	10 792	-10	-149	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-687	-1 492	1 393	786	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	51 604	-	-	-	435	52 039	161	-	161
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-34 327	-3 821	-1 407	-872	-277	-40 704	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-287	-502	-36	-825	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecyjnych w CHF	-	320	-	-28	-3	289	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-219	-25	33	470	292	551	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	133 681	18 369	2 570	3 053	955	158 628	297	-	297
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	773	856	1 975	2 235	33	5 872	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-250	549	277	172	-43	705	2	-	2
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	377	-	-	-	7	384	2	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-90	-49	-63	-57	-18	-277	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-537	598	340	229	-32	598	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	280	-272	-	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-141	205	-	-64	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-74	-261	217	118	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-287	-502	-36	-825	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	27	-159	-772	234	204	-466	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	615	918	1 410	2 185	158	5 286	3	-	3

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 550 mln. złotych.

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

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2024 roku wyniosła 569 mln złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	62 363	9 181	2 524	1 177	777	76 022	297	-	297
Transfer do Koszyka 1	2 331	-2 321	-	-10	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 416	4 458	-29	-13	-	-	-191	191	-
Transfer do Koszyka 3	-103	-521	481	143	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	27 844	-	-	-	307	28 151	93	-	93
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-18 415	-1 178	-187	-149	-326	-20 255	-141	-	-141
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-117	-113	-7	-237	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-234	-35	120	138	113	102	-8	-	-8
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	69 368	9 584	2 792	1 173	864	83 781	50	191	241
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	434	336	1 380	890	180	3 220	4	2	6
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	53	91	196	60	-34	366	6	3	9
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	131	-	-	-	30	161	6	-	6
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-30	-21	-18	-8	-23	-100	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-48	112	214	68	-41	305	-	3	3
Transfer do Koszyka 1	64	-63	-	-1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-70	76	-2	-4	-	-	-7	7	-
Transfer do Koszyka 3	-6	-47	44	9	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-117	-113	-7	-237	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-5	94	40	67	195	-3	-1	-4
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	474	388	1 595	881	206	3 544	-	11	11

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	57 681	7 553	2 826	1 322	461	69 843	133	-	133
Transfer do Koszyka 1	1 549	-1 530	-	-19	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 417	6 444	-10	-17	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-487	-1 147	1 372	262	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	32 938	-	-	-	344	33 282	161	-	161
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-22 783	-2 152	-1 407	-371	-236	-26 949	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-283	-238	-36	-557	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-116	13	26	238	244	405	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	62 363	9 181	2 524	1 177	777	76 022	297	-	297
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	583	285	1 951	888	55	3 762	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-42	199	275	35	-22	445	5	-	5
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	224	-	-	-	6	230	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-62	-17	-63	-9	-14	-165	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-204	216	338	44	-14	380	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	67	-66	-	-1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-120	124	-	-4	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-55	-177	213	19	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-283	-238	-36	-557	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-29	-776	191	183	-430	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	434	336	1 380	890	180	3 220	4	2	6

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA Z UTRATĄ WARTOŚCI	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
				ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	58 490	7 549	8	801	135	66 983
Transfer do Koszyka 1	1 926	-1 924	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 434	1 475	-	-41	-	-
Transfer do Koszyka 3	-17	-93	-1	111	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 064	-	-	-	20	5 084
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-4 052	-454	-	-87	-13	-4 606
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-65	-	-68
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	29	-	56	-	85
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-130	81	1	59	11	22
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	59 847	6 663	5	832	153	67 500
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	52	353	6	465	-18	858
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	-98	-1	-2	69	-9	-41
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1	-	-	-	1	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2	-8	-	-8	-2	-20
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-97	7	-2	77	-8	-23
Transfer do Koszyka 1	95	-94	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	16	-	-16	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-14	-1	15	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-65	-	-68
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	18	3	36	3	60
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	49	278	3	503	-24	809

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	Z UTRATĄ ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
				ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	55 294	6 924	3	893	44	63 158
Transfer do Koszyka 1	1 790	-1 770	-	-20	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 244	3 341	-	-97	-	-
Transfer do Koszyka 3	-38	-165	4	199	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 575	-	-	-	78	11 653
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-6 876	-1 052	-	-185	-13	-8 126
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-89	-	-90
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	320	-	-29	-3	288
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-10	-49	2	129	29	101
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	58 490	7 549	8	801	135	66 983
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	59	311	3	503	-12	864
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-151	269	-	4	-15	107
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	34	-	-	-	-2	32
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-4	-7	-	-28	-2	-41
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-181	276	-	32	-11	116
Transfer do Koszyka 1	124	-122	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	40	-	-40	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-25	3	23	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-89	-	-90
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	21	-120	1	66	9	-23
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	52	353	6	465	-18	858

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	11 733	1 547	21	1 075	43	14 419
Transfer do Koszyka 1	325	-320	-	-5	-	-
Transfer do Koszyka 2	-757	780	-	-23	-	-
Transfer do Koszyka 3	-58	-105	-	163	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 544	-	-	-	5	4 549
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 003	-299	-	-207	-19	-3 528
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-88	-	-89
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	89	13	1	63	11	177
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	12 873	1 616	21	978	40	15 528
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	127	227	19	833	-3	1 203
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	-13	48	-	41	-10	66
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	35	-	-	-	1	36
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-13	-13	-	-11	-1	-38
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-35	61	-	52	-10	68
Transfer do Koszyka 1	36	-34	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-19	31	-	-12	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-36	-	39	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-88	-	-89
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2	-1	1	-49	7	-40
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	130	235	19	762	-6	1 140

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
				(LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
				ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	10 465	1 726	19	1 180	36	13 426
Transfer do Koszyka 1	428	-415	-	-13	-	-
Transfer do Koszyka 2	-925	960	-	-35	-	-
Transfer do Koszyka 3	-160	-164		324	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 403	-	-	-	13	6 416
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 287	-570	-	-316	-27	-5 200
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-175	-	-178
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-191	10	5	110	21	-45
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	11 733	1 547	21	1 075	43	14 419
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	128	255	19	846	-10	1 238
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-56	82	-	133	-6	153
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	3	121
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-23	-25	-	-20	-2	-70
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-151	107	-	153	-7	102
Transfer do Koszyka 1	88	-84	-	-4	-	-
Transfer do Koszyka 2	-20	40	-	-20	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19	-58	-	77	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-175	-	-178
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6	-8	3	-24	13	-10
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	127	227	19	833	-3	1 203

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	114 916	141	-	64	115 121	19 614	14	19 628
Transfer do Koszyka 1	4	-4	-	-	-	1	-1	-
Transfer do Koszyka 2	-241	241	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	83 222	-	-	-	83 222	279 471	-	279 471
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-90 694	-3	-	-6	-90 703	-279 417	-3	-279 420
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-617	-	-	-1	-618	244	-	244
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	106 590	375	-	57	107 022	19 912	11	19 923
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	70	4	-	43	117	43	1	44
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	5	-	-	-	5	12	-	12
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11	-	-	-	11	15	-	15
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6	-	-	-	-6	-3	-	-3
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7	7	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6	-	-	2	8	-7	-1	-8
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	74	11	-	45	130	48	-	48

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

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	92 570	83	-	53	92 706	23 146	38	23 184
Transfer do Koszyka 1	20	-20	-	-	-	31	-31	-
Transfer do Koszyka 2	-100	100	-	-	-	-9	9	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	348 934	-	-	-	348 934	1 065 171	-	1 065 171
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-328 014	-19	-	-	-328 033	-1 069 310	-2	-1 069 312
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 506	-3	-	11	1 514	585	-	585
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	114 916	141	-	64	115 121	19 614	14	19 628
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	82	3	-	28	113	66	1	67
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-10	-1	-	-	-11	-21	-1	-22
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	18	-	-	-	18	20	-	20
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-9	-	-	-	-9	-20	-	-20
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-19	-1	-	-	-20	-21	-1	-22
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	3	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-1	-	15	15	-2	1	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	70	4	-	43	117	43	1	44

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

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

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje oraz wartości nominalnej udzielonych zobowiązań pozabilansowych

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ NOMINALNA						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2025	92 572	4 800	473	32	9	97 886
Transfer do Koszyka 1	1 988	-1 986	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 102	3 103	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-65	-49	102	12	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	22 319	-	-	-	-	22 319
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-14 869	-879	-109	-4	-5	-15 866
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-8 942	-84	-13	-3	-1	-9 043
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-298	-7	-1	-	-	-306
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2025	89 603	4 898	452	34	3	94 990
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2025	160	118	219	18	4	519
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10)	21	22	-77	1	-2	-35
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	84	-	-	-	-	84
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-10	-15	-51	-2	-2	-80
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-53	37	-26	3	-	-39
Transfer do Koszyka 1	35	-34	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-19	19	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-20	-5	22	3	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	-	-3	-	-	-5
SALDO REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 30.06.2025	175	120	161	21	2	479

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
				ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ NOMINALNA						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2024	84 129	3 957	464	47	18	88 615
Transfer do Koszyka 1	1 367	-1 328	-23	-16	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 370	3 373	-1	-2	-	-
Transfer do Koszyka 3	-127	-46	155	18	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	37 041	-	-	-	1	37 042
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-25 810	-1 018	-117	-9	-9	-26 963
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-560	-137	-5	-5	-1	-708
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-98	-1	-	-1	-	-100
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2024	92 572	4 800	473	32	9	97 886
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2024	223	90	211	24	4	552
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	5	63	-98	1	-	-29
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	142	-	-	-	-	142
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-44	-23	-60	-3	-	-130
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-93	86	-38	4	-	-41
Transfer do Koszyka 1	16	-14	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-36	37	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-55	-55	106	4	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	7	-3	-	-8	-	-4
SALDO REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 31.12.2024	160	118	219	18	4	519

31.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości oraz postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Polityka rachunkowości nie uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2024 roku i jest opisana w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Do dnia 30 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 9,2 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 3 065 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba spraw wynosiła 8,3 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 2 776 mln złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2025 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Bankowi zapadło 1 514 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 178 wyroków mających charakter prawomocny oraz 19 korzystnych wyroków sądowych, w tym żadnych mających charakter prawomocny (w 2024 roku: 2 285 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 383 wyroków mających charakter prawomocny oraz 29 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny).

Program ugód sądowych

W kwietniu 2025 roku Bank rozszerzył program ugód pozasądowych „bezpieczna ugoda 2%” o nowe warianty ugody. Program dotyczy kredytobiorców, którzy na dzień 31 marca 2023 roku posiadali aktywną umowę kredytu mieszkaniowego denominowanego do waluty CHF lub będących w sporze sądowym z Bankiem.

W ramach ugody wyznaczane jest nowe saldo zadłużenia, wyrażone w PLN i obliczone jako kwota kredytu wypłacona przez Bank, pomniejszona o wszystkie spłaty dokonane przez kredytobiorcę do momentu zawarcia ugody. W dotychczasowym programie wynikowa kwota była powiększana o kontraktowe odsetki naliczone według stałej stopy procentowej wynoszącej 2% w skali roku. Nowe warianty są korzystniejsze dla kredytobiorcy, w szczególności obejmują naliczanie odsetek kontraktowych według niższej stopy. Jeżeli nowe saldo zadłużenia okaże się ujemne (czyli wystąpi nadpłata), Bank dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty na rzecz kredytobiorcy. Ewentualna pozostała po zawarciu ugody kwota zadłużenia oprocentowana jest według stałej stopy procentowej 2% w skali roku przez pierwsze 60 miesięcy, a w późniejszym okresie zgodnie z aktualną ofertą Banku.

Do 30 czerwca 2025 roku Bank wysłał blisko 7 tysięcy ofert w ramach nowej edycji programu. Bank analizuje odzew ze strony klientów i odpowiednio odzwierciedla ich efekt przy kalkulacji poziomu rezerwy na ryzyko prawne.

Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF - założenia i metodyka wyliczeń

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Bank na dzień 30 czerwca 2025 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Banku wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Bank szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy:

- 1) prognoza spraw spornych
Całość prognozy przyszłych pozwów dotyczy kredytów denominowanych, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat.
Bank szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Bankowi, około 60% (wzrost względem około 55% na koniec 2024 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,4 mld CHF, może być objęte sporem (w tym około 85% dla umów aktywnych - bez zmian względem stanu na koniec 2024 roku i około 45% dla umów spłaconych względem około 30% na koniec 2024 roku), a zjawisko napływu pozwów może pozostać istotne do końca 2028 roku.
- 2) prawdopodobieństwo przegrania sprawy sądowej
Zgodnie z opinią zewnętrznej kancelarii prawnej, dla kredytów denominowanych, nabytych przez Bank w wyniku przejęcia (podziału przez wydzielenie) Banku BPH, Bank szacuje prawdopodobieństwo uznania zapisów umownych za abuzywne na poziomie 99% (bez zmian względem stanu na koniec 2024 roku).
- 3) skutki finansowe sporów sądowych
Bank przyjmuje, że w razie uznania przez sąd zapisów umownych za abuzywne, rozstrzygnięciem sporu sądowego będzie unieważnienie umowy kredytowej.
Ponadto, rozpoznawane są dodatkowe koszty związane z rozstrzygnięciem sporu sądowego, naliczane dla całego portfela objętego kalkulacją rezerwy: odsetki ustawowe za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego.
- 4) uwzględnienie programu ugód
W razie zawarcia ugody Bank nie oczekuje już pozwu na danej umowie, co jest uwzględnione w prognozie przyszłych pozwów. W przeciwnym przypadku prawdopodobieństwo oraz rozkład rozstrzygnięć sporu sądowego są takie same jak opisano w pkt. 1)-3).

Wyznaczany przez Bank poziom wpływu ryzyka prawnego wymaga każdorazowo przyjęcia przez Bank eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

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

Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – wyniki i alokacja

Na dzień 30 czerwca 2025 roku poziom skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF oszacowany przez Bank wynosił 2 377 mln złotych i zwiększył się o 192 mln złotych względem poziomu na dzień 31 grudnia 2024 roku. Główną przyczyną zmiany poziomu skumulowanych kosztów była aktualizacja prognozy przyszłego napływu pozwów sądowych.

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

30.06.2025	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	1 138	964	174
Rezerwy		1 413	
Razem		2 377	

31.12.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	1 245	1 050	195
Rezerwy		1 135	
Razem		2 185	

Zmiany w okresie skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF przedstawiają poniższe tabele.

I PÓŁROCZE 2025	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 050	1 135	2 185
Aktualizacja	-18	360	342
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-67	-82	-149
Różnice kursowe	-1	-	-1
Stan na koniec okresu	964	1 413	2 377

2024	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 533	755	2 288
Aktualizacja	19	599	618
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-445	-222	-667
Różnice kursowe	-57	3	-54
Stan na koniec okresu	1 050	1 135	2 185

Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń uwzględnionych w szacowaniu ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych w CHF, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałaby następujący wpływ na poziom skumulowanych kosztów związanych z tym ryzykiem.

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2025	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2024
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu aktywnym	+1 p.p.	21	24
	-1 p.p.	-21	-24
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu spłaconym	+1 p.p.	18	17
	-1 p.p.	-18	-17
Średnia długość trwania sporu	+1 miesiąc	6	7
	-1 miesiąc	-7	-5

31.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

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

	30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	0,1	0,01	0,1	1,2
ryzyko stopy procentowej	6,0	2,4	5,2	7,6
Portfel handlowy	7,2	3,1	5,8	8,8

	31.12.2024	2024		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	0,2	0,01	0,1	1,8
ryzyko stopy procentowej	3,4	1,0	3,6	6,2
Portfel handlowy	3,4	1,7	4,3	7,2

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku. Modyfikacji uległy stosowane wewnętrznie miary wrażliwości dochodu odsetkowego (NII – z ang. Net Interest Income) – obecnie zmiana NII w scenariuszach jest odnoszona do kapitału Tier 1. W mierze uwzględniana jest również zmiana wyceny elementów bilansu ujmowanych w rachunku wyników poprzez rachunek zysków i strat lub bezpośrednio w kapitałach własnych.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy uwzględniający profil ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

MIARY RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ	30.06.2025	31.12.2024
Wrażliwość NII (procent funduszy Tier 1)	-0,52	-0,29
Wrażliwość EVE (procent funduszy własnych)	-3,32	-4,66

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2025	31.12.2024
Waluty razem (*)	1	2

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

Pozycja walutowa

30.06.2025	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	39 253	37 376	18 018	19 976	-81
USD	9 834	12 602	8 474	5 740	-34
CHF	237	986	1 249	534	-34
Pozostałe waluty	1 456	1 871	1 038	617	6
RAZEM	50 780	52 835	28 779	26 867	-143

31.12.2024	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	39 043	33 861	12 148	17 302	28
USD	11 547	12 790	6 356	5 113	-
CHF	330	1 027	1 123	583	-157
Pozostałe waluty	1 294	1 937	1 751	1 107	1
RAZEM	52 214	49 615	21 378	24 105	-128

31.4. Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2025	31.12.2024
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	217%	223%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	175%	178%

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

Urealniona luka płynności

30.06.2025	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	111 868	6 621	38 103	92 421	77 377	326 390
Pasywa bilansowe	18 269	11 691	38 112	37 609	190 000	295 681
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 227	-4 524	2 669	4 324	3 757	-1
Luka okresowa	87 372	-9 594	2 660	59 136	-108 866	30 708
Luka skumulowana		77 778	80 438	139 574	30 708	

31.12.2024	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	114 878	5 693	36 890	86 878	74 912	319 251
Pasywa bilansowe	23 841	18 304	42 183	50 965	152 442	287 735
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 579	-4 075	1 885	4 929	3 761	-79
Luka okresowa	84 458	-16 686	-3 408	40 842	-73 769	31 437
Luka skumulowana		67 772	64 364	105 206	31 437	

31.5. Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

31.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

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

30.06.2025	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 653	10 540	9 262	29 455
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 963	942	151	3 056
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 209	10	4 219
Banki	-	1 569	-	1 569
Klienci	-	2 640	10	2 650
Instrumenty zabezpieczające	-	909	-	909
Banki	-	299	-	299
Klienci	-	610	-	610
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 750	4 480	7 788	19 018
Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8	-	413	421
Instrumenty kapitałowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	269	269
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	932	-	-	932
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	241	241
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	390	390
Zobowiązania:	1 043	4 993	-	6 036
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 043	7	-	1 050
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 293	-	4 293
Banki	-	1 696	-	1 696
Klienci	-	2 597	-	2 597
Instrumenty zabezpieczające	-	693	-	693
Banki	-	56	-	56
Klienci	-	637	-	637

31.12.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 389	12 698	6 496	27 583
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	912	709	58	1 679
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 227	1	4 228
Banki	-	1 490	-	1 490
Klienci	-	2 737	1	2 738
Instrumenty zabezpieczające	-	448	-	448
Banki	-	111	-	111
Klienci	-	337	-	337
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 128	7 314	5 186	18 628
Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	-	322	326
Instrumenty kapitałowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	272	272
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 345	-	-	1 345
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	297	297
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	360	360
Zobowiązania:	1 399	5 342	-	6 741
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 399	-	-	1 399
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 269	-	4 269
Banki	-	1 622	-	1 622
Klienci	-	2 647	-	2 647
Instrumenty zabezpieczające	-	1 073	-	1 073
Banki	-	44	-	44
Klienci	-	1 029	-	1 029

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

I PÓŁROCZE 2025	PAPIERY WARTOŚCIOWE 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	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	58	1	297	360	272	5 186	322	-
Zwiększenia	2 936	10	35	75	-	4 018	91	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	39	9	-	-	-	1 265	-	-
Transakcje zawarte w 2025 roku	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	1 588	-	33	75	-	2 419	-	-
Zakup	1 308	-	-	-	-	310	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1	1	2	-	-	24	91	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1	1	2	-	-	24	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	91	-
Zmniejszenia	-2 843	-1	-91	-45	-3	-1 416	-	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-54	-	-	-	-	-525	-	-
Rozliczenie / wykup	-	-1	-85	-18	-	-18	-	-
Sprzedaż	-2 789	-	-	-	-	-858	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-6	-27	-3	-15	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-27	-3	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-6	-	-	-15	-	-
Stan na koniec okresu	151	10	241	390	269	7 788	413	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	1	-16	-27	-	48	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	1	-9	-27	-	-4	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	1	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-9	-	-	-4	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	1	-	-28	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-7	-	-	52	-	-

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

2024	PAPIERY WARTOŚCIOWE 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	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	932	3	133	249	210	8 567	380	-
Zwiększenia	1 268	3	202	146	62	3 124	-	1
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	-	-	-	-	171	-	-
Transakcje zawarte w 2024 roku	-	-	185	127	-	-	-	-
Udzielenie	340	-	-	-	-	2 038	-	-
Zakup	873	-	-	-	-	652	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1	3	17	19	62	263	-	1
ujęty w rachunku zysków i strat	1	3	14	19	62	116	-	1
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	3	-	-	147	-	-
Zmniejszenia	-2 142	-5	-38	-35	-	-6 505	-58	-1
Reklasyfikacja do innych poziomów	-21	-	-	-	-	-2 083	-	-1
Rozliczenie / wykup	-211	-5	-38	-35	-	-166	-	-
Sprzedaż	-1 910	-	-	-	-	-4 254	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-2	-58	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-2	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-58	-
Stan na koniec okresu	58	1	297	360	272	5 186	322	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	2	19	-	106	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-1	19	-	51	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	2	-	48	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-2	-	-	3	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	17	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	3	-	-	55	-	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

Analiza wrażliwości

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku jest następujący:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2025	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2025	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 939	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	67	-86
Instrumenty pochodne rynku walutowego	10	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństw o niewykonania zobowiązania	+20% / -20%	5	-
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	390	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	19	-18
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	241	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	1	-1

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2025	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2025	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	269	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	4	-4
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	332	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	46	-36

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2024	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2024	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	5 244	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	73	-80
Instrumenty pochodne rynku towarowego	1	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństw o niewykonania zobowiązania	+20% / -20%	-	-
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	360	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	17	-16
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	297	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	2	-2

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2024	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2024	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	272	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	4	-28
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	263	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	31	-25

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

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

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

30.06.2025	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	18 279	18 221	3 840	14 363	18
Należności od banków	793	795	-	146	649
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	162 492	161 131	-	5 234	155 897
Należności od przedsiębiorstw	81 413	81 883	-	5 167	76 716
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	66 691	64 463	-	-	64 463
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	14 388	14 785	-	67	14 718
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	106 892	106 762	60 441	35 863	10 458
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	288 456	286 909	64 281	55 606	167 022
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	2 885	2 896	-	1 156	1 740
Zobowiązania wobec klientów	266 486	266 361	-	1 394	264 967
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 960	7 996	-	7 996	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	3 543	3 544	-	3 544	-
Zobowiązania razem	280 874	280 797	-	14 090	266 707

31.12.2024	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 245	14 196	4 461	9 719	16
Należności od banków	379	380	-	5	375
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	153 342	153 998	-	5 152	148 846
Należności od przedsiębiorstw	74 000	74 651	-	5 114	69 537
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	66 125	65 464	-	-	65 464
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	13 217	13 883	-	38	13 845
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	115 004	113 660	55 410	49 327	8 923
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	282 970	282 234	59 871	64 203	158 160
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	2 300	2 304	-	1 733	571
Zobowiązania wobec klientów	261 218	261 106	-	1 204	259 902
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 542	6 581	-	6 581	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 782	2 781	-	2 781	-
Zobowiązania razem	272 842	272 772	-	12 299	260 473

32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 1 STYCZNIA 2025 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM (M.I.N.: ODSETKI NALICZONE, DYSKONTO, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2025 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 542	2 110	-750	58	7 960
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych (*)	2 782	750	-	11	3 543
Kredyty otrzymane	334	-	-29	-15	290
Zobowiązania z tytułu leasingu	695	-	-38	109	766
Razem	10 353	2 860	-817	163	12 559

(*) W dniu 4 kwietnia 2025 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,75 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 23 kwietnia 2025 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

	STAN NA 1 STYCZNIA 2024 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM (M.I.N.: ODSETKI NALICZONE, DYSKONTO, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2024 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 078	500	-	49	4 627
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 781	-	-	1	2 782
Kredyty otrzymane	476	-	-41	-77	358
Zobowiązania z tytułu leasingu	585	-	-32	129	682
Razem	7 920	500	-73	102	8 449

33. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 9.9 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku.

06.08.2025 Data	Cezary Stypułkowski imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.08.2025 Data	Marcin Gadomski Name/Surname	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.08.2025 Data	Robert Sochacki Name/Surname	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.08.2025 Data	Błażej Szczeciński Name/Surname	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.08.2025 Data	Dagmara Wojnar Name/Surname	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.08.2025 Data	Marcin Zygmantowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis