

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I półrocze
2025 roku**



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
VI. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład Grupy	9
3. Oświadczenie o zgodności	10
4. Istotne zasady rachunkowości	14
5. Zastosowanie szacunków i założeń	15
6. Informacje dotyczące segmentów działalności	16
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	19
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	20
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	21
10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21
11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	22
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	22
13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	23
14. Podatek dochodowy	24
15. Zysk netto przypadający na jedną akcję	25
16. Dywidendy	25
17. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	25
18. Należności od banków	26
19. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26
20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	27
21. Papiery wartościowe	28
22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	30
23. Wartości niematerialne	31
24. Rzeczowe aktywa trwałe	31
25. Zobowiązania wobec innych banków	32
26. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	32
27. Zobowiązania wobec klientów	32
28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32
29. Rezerwy	33
30. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	33
31. Transakcje z jednostkami powiązanymi	36
32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa	42
32.1. Ryzyko kredytowe	42
32.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	61
32.3. Ryzyko rynkowe	64
32.4. Ryzyko płynności	65
32.5. Ryzyko operacyjne	65
32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	65
33. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	71
34. Zdarzenia po dacie bilansu	71

I. Skrócony skonsolidowany 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 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	7	4 912	9 820	4 430	8 976
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		4 690	9 373	4 208	8 539
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek</i>		222	447	222	437
Koszty z tytułu odsetek	7	-1 466	-2 960	-1 508	-2 969
Wynik z tytułu odsetek		3 446	6 860	2 922	6 007
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	998	1 941	912	1 782
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-233	-444	-215	-417
Wynik z tytułu prowizji i opłat		765	1 497	697	1 365
Przychody z tytułu dywidend		33	33	29	30
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	90	176	87	206
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	38	45	-6	3
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-231	-384	-232	-413
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	32.2	-309	-358	-206	-243
Pozostałe przychody operacyjne	12	24	80	65	102
Pozostałe koszty operacyjne	12	-144	-190	8	-35
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 617	-3 469	-1 566	-3 266
Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych		-2	-4	2	4
ZYSK BRUTTO		2 093	4 286	1 800	3 760
Podatek dochodowy	14	-491	-998	-380	-822
ZYSK NETTO		1 602	3 288	1 420	2 938
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 601	3 286	1 419	2 936
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		1	2	1	2
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	15	6,10	12,52	5,41	11,19
rozwodniony za okres	15	6,10	12,52	5,41	11,19

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane 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	1 602	3 288	1 420	2 938
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):	100	187	35	83
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	130	223	39	93
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)	25	79	-8	-54
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-4	-4	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	388	779	71	-102
Całkowite dochody razem	1 990	4 067	1 491	2 836
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	1 989	4 065	1 490	2 834
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	1	2	1	2

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2025	31.12.2024
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	17	17 932	14 269
Należności od banków	18	609	172
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	4 209	4 222
Instrumenty zabezpieczające		909	448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	20	181 224	175 025
Papiery wartościowe	21	125 679	130 245
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	22	932	1 345
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		16	24
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		54	59
Wartości niematerialne	23	2 498	2 548
Rzeczowe aktywa trwałe	24	2 053	2 025
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 227	1 343
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	1 226	1 343
Inne aktywa		2 292	2 517
AKTYWA RAZEM		339 634	334 242
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	25	7 562	7 344
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	1 050	1 399
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	4 291	4 266
Zobowiązania wobec klientów	27	266 056	260 742
Instrumenty zabezpieczające		693	1 073
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	16 100	16 167
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		3 543	2 782
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		219	1 374
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		202	1 356
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	17	18
Rezerwy	29	2 642	2 310
Pozostałe zobowiązania		6 318	4 871
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		308 474	302 328
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262	262
Pozostałe kapitały		26 076	23 731
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 810	7 908
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		31 148	31 901
Udziały niedające kontroli		12	13
KAPITAŁY RAZEM		31 160	31 914
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		339 634	334 242

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU								UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO			KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2025	262	23 731	9 137	1 983	12 995	-744	360	7 908	31 901	13	31 914
Calkowite dochody razem	-	779	-	-	-	779	-	3 286	4 065	2	4 067
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	779	-	-	-	779	-	-	779	-	779
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	3 286	3 286	2	3 288
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 564	-	-	1 563	-	1	-6 383	-4 819	-3	-4 822
Wypłata dywidendy (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	-4 819	-4 819	-3	-4 822
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 564	-	-	1 563	-	1	-1 564	-	-	-
Pozostałe	-	2	-	-	3	-1	-	-1	1	-	1
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-1	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	2	-	-	2	-	-	-1	1	-	1
Kapitał własny na 30.06.2025	262	26 076	9 137	1983	14 561	34	361	4 810	31148	12	31 160

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU								UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO			KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2024	262	21 872	9 137	1 983	11 290	-893	355	8 282	30 416	12	30 428
Calkowite dochody razem	-	-102	-	-	-	-102	-	2 936	2 834	2	2 836
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-102	-	-	-	-102	-	-	-102	-	-102
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 936	2 936	2	2 938
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-6 749	-5 039	-2	-5 041
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039	-2	-5 041
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-1 710	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2024	262	23 480	9 137	1 983	12 995	-995	360	4 469	28 211	12	28 223

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone skonsolidowane 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		4 286	3 760
Korekty:			
Amortyzacja	13	372	336
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		4	-4
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-72	-74
Wynik z tytułu odsetek	7	-6 860	-6 007
Przychody z tytułu dywidend		-33	-30
Zmiana stanu:			
Należności od banków		-432	-114
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		13	1 690
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-6 202	-6 728
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		2 934	3 222
Pozostałych aktywów		1 686	1 114
Zobowiązań wobec banków		603	-570
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-349	163
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		26	-1 646
Zobowiązań wobec klientów		5 517	13 050
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-179	-15
Zobowiązań podporządkowanych		11	1
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-1	-1
Rezerw		336	111
Pozostałych zobowiązań		-40	-1 443
Odsetki otrzymane		9 718	8 430
Odsetki zapłacone		-3 148	-2 979
Podatek dochodowy zapłacony		-2 219	-1 796
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 971	10 470
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		360 893	691 488
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		88 115	170 141
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		272 707	521 297
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	24	38	20
Dywidendy otrzymane		33	30
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-358 843	-698 987
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		-83 494	-178 421
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-275 087	-520 238
Nabycie wartości niematerialnych		-113	-130
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	24	-149	-198
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2 050	-7 499

	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		16 518	12 674
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	33	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	33	15 768	12 674
Emisja obligacji podporządkowanych	33	750	-
Wydatki z działalności finansowej		-20 876	-14 837
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	33	-360	-446
Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	-15 654	-9 320
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-4 822	-5 039
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	33	-40	-32
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-4 358	-2 163
Przepływy pieniężne netto razem		3 663	808
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-114	-7
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		3 663	808
Środki pieniężne na początek okresu		14 269	14 715
Środki pieniężne na koniec okresu	17	17 932	15 523

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego 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 Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym 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.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2025	31.12.2024
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
PeUF Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości) (*)	Warszawa	Działalność deweloperska	-	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji) (**)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

(*) W kwietniu 2025 roku spółka FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości) została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

(**) Z dniem 1 lipca 2025 roku została uchylona likwidacja spółki.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2025	31.12.2024
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

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. Transakcja ta nie miała wpływu na Grupę.

Planowane nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Bank Hipoteczny S.A.

Planowana jest transakcja nabycia przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Bank Hipoteczny S.A. Przedmiotem transakcji nabycia będą przede wszystkim kredyty, które w którymkolwiek momencie po podpisaniu umowy kredytowej były ewidencjonowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. jako kredyty w innej walucie niż PLN, w stosunku do których spełnione jest którekolwiek z poniższych kryteriów: (i) występuje zadłużenie, (ii) kredyt został umorzony w całości lub części (tj. w odniesieniu do kredytu doszło do zawarcia ugód lub innych porozumień między Klientem a Pekao Bankiem Hipotecznym S.A., przewidujących zwolnienie Klienta z długu, w zakresie części lub całości kapitału, odsetek lub kosztów), (iii) kredyt został spłacony lub (iv) w stosunku do kredytu zapadł wyrok sądowy stwierdzający nieważność umowy kredytowej, jednak po stronie kredytobiorcy lub Pekao Banku Hipotecznego S.A. pozostają niezaspokojone roszczenia. Transakcja ta dotyczy nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą i dlatego nie będzie miała wpływu na Grupę.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowane 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 WPLYWU
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Zmiany do MSR 21: - 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 nieznaczną 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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
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.	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
Coroczne ulepszenia MSSF (Tom 11)	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 Skonsolidowane 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.	Grupa uważa, że implementacja zmian nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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 WPLYWU
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 Grupę.
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 skonsolidowane 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 skonsolidowane 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 Grupę 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, poza niżej opisanymi zmianami w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2025 roku Grupa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa 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 Grupy.

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

Porównywalność danych finansowych

W ślad za zmianą wprowadzoną w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024, Grupa dokonała zmiany w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek od należności z tytułu leasingu finansowego, prezentując je jako przychody o charakterze zbliżonym do odsetek. Zmiana ta została wprowadzona celem lepszego odzwierciedlenia działalności Grupy i zapewnienia porównywalności z sektorem bankowym.

Wprowadzona zmiana nie miała wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. Spowodowała ona natomiast konieczność przekształcenia danych porównawczych wybranych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2024 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA	DANE ZA II KWARTAŁ 2024 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	4 430	-	4 430
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 415	-207	4 208
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	15	207	222

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2024 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA	DANE ZA I PÓŁROCZE 2024 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	8 976	-	8 976
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	8 950	-411	8 539
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	26	411	437

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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, Grupa 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 32.1.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa dokonała 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 Grupa 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 Grupę 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 32.2.

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 32.6.

6. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną i Prywatną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych i firm mikro o obrotach rocznych do 2 mln euro, prowadzących księgowość uproszczoną oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi małych i średnich firm o rocznych obrotach do 500 mln zł w przypadku przedsiębiorstw i 700 mln zł w przypadku grup kapitałowych oraz firm mikro, prowadzących pełną księgowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 660	2 575	1 000	2 585	9 820
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 257	-1 108	-270	-325	-2 960
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 403	1 467	730	2 260	6 860
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 958	1 724	896	-6 578	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 711	-1 975	-765	5 451	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 247	-251	131	-1 127	-
Wynik z tytułu odsetek	3 650	1 216	861	1 133	6 860
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	724	399	374	-	1 497
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-119	213	41	9	144
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	4 255	1 828	1 276	1 142	8 501
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-666	-218	-155	-593	-1 632
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 154	-172	-263	516	-1 073
Koszty z działalności operacyjnej	-1 820	-390	-418	-77	-2 705
Zysk operacyjny brutto	2 435	1 438	858	1 065	5 796
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-47	-84	-245	-8	-384
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-358	-	-	-	-358
Zysk operacyjny netto	2 030	1 354	613	1 057	5 054
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-96	-67	-33	-137	-333
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-188	-138	-65	-40	-431
Udział w stratach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-4	-4
Zysk brutto	1 746	1 149	515	876	4 286
Podatek dochodowy					-998
Zysk netto					3 288
Przypadający na akcjonariuszy Banku					3 286
Przypadający na udziały niedające kontroli					2
Aktywa alokowane	92 907	91 964	31 757	120 510	337 138
Aktywa niealokowane					2 496
Aktywa ogółem					339 634
Zobowiązania alokowane	172 258	75 436	39 546	21 048	308 288
Zobowiązania niealokowane					186
Zobowiązania ogółem					308 474

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 307	2 553	950	2 166	8 976
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 320	-1 142	-233	-274	-2 969
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 987	1 411	717	1 892	6 007
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 777	1 928	881	-6 586	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 636	-2 273	-744	5 653	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 141	-345	137	-933	-
Wynik z tytułu odsetek	3 128	1 066	854	959	6 007
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	639	359	346	21	1 365
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	8	98	39	161	306
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	3 775	1 523	1 239	1 141	7 678
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-670	-209	-157	-580	-1 616
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 078	-161	-221	497	-963
Koszty z działalności operacyjnej	-1 748	-370	-378	-83	-2 579
Zysk operacyjny brutto	2 027	1 153	861	1 058	5 099
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-133	-222	-24	-34	-413
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecyjnych	-243	-	-	-	-243
Zysk operacyjny netto	1 651	931	837	1 024	4 443
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-91	-62	-29	-57	-239
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-177	-126	-58	-87	-448
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	4	4
Zysk brutto	1 383	743	750	884	3 760
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-822
Zysk netto	-	-	-	-	2 938
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	2 936
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	2
Aktywa alokowane	88 085	87 787	27 915	109 827	313 614
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	2 432
Aktywa ogółem	-	-	-	-	316 046
Zobowiązania alokowane	161 899	72 573	37 969	14 804	287 245
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	578
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	287 823

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2025	I PÓŁROCZE 2024
Wynik z tytułu odsetek	6 860	6 007
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 497	1 365
Przychody z tytułu dywidend	33	30
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	176	206
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	45	3
Pozostałe przychody operacyjne	80	102
Pozostałe koszty operacyjne	-190	-35
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	8 501	7 678

7. 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	157	319	177	346
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 964	5 877	2 648	5 485
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 950	5 852	2 641	5 471
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	9	1	3
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9	16	6	11
Należności z tytułu leasingu finansowego	201	408	207	411
Dłużne papiery wartościowe	1 462	2 951	1 294	2 555
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 193	2 332	883	1 720
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	257	596	402	820
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12	23	9	15
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	128	265	104	179
Razem (*)	4 912	9 820	4 430	8 976

(*) 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:	4 690	9 373	4 208	8 539
według zamortyzowanego kosztu	4 428	8 768	3 805	7 716
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	262	605	403	823
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	222	447	222	437
Razem	4 912	9 820	4 430	8 976

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Depozyty klientów	-1 076	-2 171	-1 128	-2 223
Depozyty innych banków	-17	-33	-9	-27
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-57	-99	-48	-102
Kredyty i pożyczki	-48	-102	-60	-121
Leasing	-7	-14	-8	-16
Dłużne papiery wartościowe	-261	-541	-255	-480
Razem (*)	-1 466	-2 960	-1 508	-2 969

(*) 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).

8. 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	145	300
Karty płatnicze	228	437	214	415
Kredyty i pożyczki	128	240	120	229
Marża na transakcjach walutowych z klientami	191	367	179	344
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	172	331	136	259
Operacje papierami wartościowymi	69	122	46	94
Działalność powiernicza	23	44	20	38
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	14	39	24	48
Pozostałe	29	58	28	55
Razem	998	1 941	912	1 782

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	-10	-20
Usługi pośrednictwa	-21	-33	-19	-33
Działalność powiernicza	-9	-16	-7	-13
Obsługa rachunków bankowych	-2	-4	-2	-3
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-1	-2	-1	-2
Pozostałe	-15	-29	-9	-21
Razem	-233	-444	-215	-417

Poniższe tabele prezentują przychody z tytułu opłat i prowizji według głównych linii biznesowych.

I PÓŁROCZE 2025	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	146	60	95	2	303
Karty płatnicze	256	152	27	2	437
Marża na transakcjach walutowych z klientami	134	88	144	1	367
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	310	19	2	-	331
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	55	107	3	1	166
Pozostałe	32	15	11	-	58
Przychody z tytułu prowizji i opłat z umów z klientami w zakresie MSSF 15	933	441	282	6	1 662
Kredyty i pożyczki	22	106	111	1	240
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-1	21	18	1	39
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	954	568	411	8	1 941
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-230	-169	-37	-8	-444
Wynik z tytułu prowizji i opłat	724	399	374	-	1 497

I PÓŁROCZE 2024	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	151	57	90	2	300
Karty płatnicze	243	144	25	3	415
Marża na transakcjach walutowych z klientami	128	79	137	-	344
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	233	24	-	2	259
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	36	94	1	1	132
Pozostałe	31	12	12	-	55
Przychody z tytułu prowizji i opłat z umów z klientami w zakresie MSSF 15	822	410	265	8	1 505
Kredyty i pożyczki	26	104	98	1	229
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-1	31	17	1	48
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	847	545	380	10	1 782
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-208	-186	-34	11	-417
Wynik z tytułu prowizji i opłat	639	359	346	21	1 365

9. 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	4	33	-14	1
Wynik z pozycji wymiany	66	128	35	84
Wynik z instrumentów pochodnych	13	7	36	67
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16	36	22	38
Razem	90	176	87	206

10. 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	2	9
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37	45	5	12
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	44	54	7	21

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-6	-9	-13	-18
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	-6	-9	-13	-18
Zrealizowany zysk / strata netto	38	45	-6	3

11. 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	-1	-3	2	1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-226	-394	-156	-365
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-1	-11	-6	-8
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	-1	-4	-	3
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-1	37	-67	-39
Razem	-231	-384	-232	-413

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

(**) W roku 2025 Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 187 mln złotych (zrealizowany wynik brutto wyniósł 31 mln złotych).

12. 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	24	45	56
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	12	6	12
Przychody netto z leasingu operacyjnego	1	2	2	2
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4	8	3	7
Przychody uboczne	3	9	3	10
Odzyskane koszty windykacji	5	8	3	8
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1	3	1	3
Pozostałe	3	14	2	4
Razem	24	80	65	102

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe	-93	-93	41	40
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-7	-14	-6	-14
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	-	-2	-	-3
Pozostałe	-20	-31	-11	-26
Razem	-144	-190	8	-35

13. 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:	-706	-1 365	-742	-1 350
koszty składek z tytułu Pracowniczych Programów Kapitałowych	-9	-14	-8	-13
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-128	-255	-134	-252
narzuty na wynagrodzenia	-108	-215	-116	-216
Koszty płatności na bazie akcji	-6	-12	-7	-14
Razem	-840	-1 632	-883	-1 616

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Koszty rzeczowe, w tym:	-338	-630	-271	-566
koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-130	-250	-101	-207
koszty utrzymania i obsługi nieruchomości	-57	-120	-59	-132
koszty reklamy i marketingu	-56	-82	-34	-63
koszty usług doradztwa i udostępniania informacji	-37	-70	-27	-56
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-215	-431	-225	-448
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-26	-333	-	-239
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-281	-	-239
na fundusz gwarancyjny banków	-26	-52	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-43	-	-36
Pozostałe podatki i opłaty	-13	-28	-11	-25
Razem	-592	-1 465	-507	-1 314

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Rzeczowe aktywa trwałe	-88	-176	-89	-169
Wartości niematerialne	-97	-196	-87	-167
Razem	-185	-372	-176	-336
Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 617	-3 469	-1 566	-3 266

14. Podatek dochodowy

Poniższa nota prezentuje rozbięcie składników obciążenia wyniku finansowego brutto

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Wynik finansowy brutto	2 093	4 286	1 800	3 760
Obciążenie podatkowe według zastosowanej stawki podatkowej	398	814	342	714
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-10	-16	8	-14
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	145	262	87	182
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	53	59	37	44
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	20	24	1	1
pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	26	34	6	7
Wpływ stawek podatkowych stosowanych zgodnie z art. 19 ust. 1 pkt 2 UPDOP	-	-	-	-
Ulgi podatkowe nieujęte w rachunku zysków i strat	-5	-8	-77	-77
Wpływ estymowanej średniorocznej efektywnej stawki podatkowej	-38	-48	18	18
Pozostałe	1	-6	2	-1
Efektywne obciążenie zysku brutto podatkiem dochodowym	491	998	380	822
Efektywna stopa podatkowa	23,46%	23,29%	21,11%	21,86%

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	-618	-1 056	-390	-895
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	-620	-1 065	-393	-893
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	129	67	13	71
Odroczony podatek dochodowy	129	67	13	71
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-491	-998	-380	-822
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych całkowitych dochodach:				
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	-8	-19
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-86	-164	-18	12
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	-16	25
Razem obciążenie	-581	-1 179	-396	-797

15. 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	1 601	3 286	1 419	2 936
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	6,10	12,52	5,41	11,19

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2025 roku oraz na 30 czerwca 2024 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024
Zysk netto	1 601	3 286	1 419	2 936
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	6,10	12,52	5,41	11,19

16. 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.

17. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	30.06.2025	31.12.2024
Gotówka	3 840	4 461
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	12 411	7 577
Należności od banków o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy	1 689	2 236
Razem brutto	17 940	14 274
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-8	-5
Razem netto	17 932	14 269

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%).

18. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Lokaty międzybankowe	227	5
Kredyty i pożyczki	269	65
Pozostałe	113	102
Razem brutto	609	172
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Razem netto	609	172

19. 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)	3 375	3 436
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	4 209	4 291

31.12.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 561	3 481
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)	184	95
opcje walutowe i na złoto	24	31
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	17	17
pozostałe	236	204
Razem	4 222	4 266

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2025			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (***)	81 081	-	4	81 085
Kredyty w rachunku bieżącym	16 691	-	-	16 691
Kredyty operacyjne	11 025	148	-	11 173
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 z tytułu leasingu finansowego	12 520	-	-	12 520
Należności faktoringowe	8 977	-	-	8 977
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 683	-	384	5 067
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 836	-	-	4 836
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	186 765	191	390	187 346
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 122	-	-	-6 122
Wartość bilansowa	180 643	191	390	181 224

(*) 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 1 088 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

	31.12.2024			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (***)	80 114	-	5	80 119
Kredyty w rachunku bieżącym	14 035	-	-	14 035
Kredyty operacyjne	12 335	119	4	12 458
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 z tytułu leasingu finansowego	11 902	-	-	11 902
Należności faktoringowe	9 366	-	-	9 366
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 154	-	347	4 501
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 685	-	-	4 685
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	180 316	247	360	180 923
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-5 898	-	-	-5 898
Wartość bilansowa	174 418	247	360	175 025

(*) 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 1 193 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

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	99 338	-4 133	95 205	191	6	95 402
Należności od ludności (**)	86 172	-1 985	84 187	-	384	84 571
Należności od jednostek budżetowych	1 255	-4	1 251	-	-	1 251
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	186 765	-6 122	180 643	191	390	181 224

(*) 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 1 088 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

	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	94 948	-3 792	91 156	247	7	91 410
Należności od ludności (**)	84 067	-2 100	81 967	-	348	82 315
Należności od jednostek budżetowych	1 301	-6	1 295	-	5	1 300
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	180 316	-5 898	174 418	247	360	175 025

(*) 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 1 193 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 32.1.

21. Papiery wartościowe

	30.06.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 256	1 064
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	107 755	115 584
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 961	12 991
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	125 679	130 245

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	2 067	911
bony skarbowe	107	19
obligacje skarbowe	1 960	892
Papiery wartościowe emitowane przez banki	132	129
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	57	24
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	-
Razem	2 256	1 064

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	65 333	56 333
bony skarbowe	8 158	5 501
obligacje skarbowe	57 175	50 832
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 108	25 060
Papiery wartościowe emitowane przez banki	24 623	21 729
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 875	7 519
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 947	5 061
Wartość bilansowa brutto	107 886	115 702
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-131	-118
Wartość bilansowa	107 755	115 584

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	8 695	7 052
bony skarbowe	1 024	-
obligacje skarbowe	7 671	7 052
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	1 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	1 163	1 131
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 742	2 361
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 362	1 447
Wartość bilansowa	14 961	12 991
utrata wartości aktywów (*)	-19	-16

(*) 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 i udziały	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

22. 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, Grupa 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	630	655	440
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 073	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	43	44	34
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 886	1 878	1 496
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych 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	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje zakupione w transakcjach z przyrzeczeniem odsprzedaży	-	-	-

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	635	655	440
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 516	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	49	50	40
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 758	1 764	1 446
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	-

23. Wartości niematerialne

	30.06.2025	31.12.2024
Wartości niematerialne	1 749	1 799
koszty prac rozwojowych	478	454
patenty i licencje	725	770
Inne	91	97
nakłady na wartości niematerialne	455	478
Wartość firmy	749	749
Razem	2 498	2 548

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2025	31.12.2024
Środki trwałe	1 897	1 807
grunty i budynki	1 164	1 168
maszyny i urządzenia	407	379
środki transportu	171	112
Inne	155	148
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	156	218
Razem	2 053	2 025

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 149 mln złotych (w roku 2024 wyniosła 454 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 25 mln złotych (na 31 grudnia 2024 roku – 31 mln złotych).

25. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	1 393	608
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 173	1 008
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 969	5 382
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	27	346
Razem	7 562	7 344

26. 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

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw	88 188	89 197
środki na rachunkach bieżących	61 541	62 858
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	26 647	26 339
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	22 287	20 128
środki na rachunkach bieżących	19 259	18 214
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 028	1 914
Zobowiązania wobec ludności	153 974	149 710
środki na rachunkach bieżących	113 505	105 855
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	40 469	43 855
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	906	1 000
Zobowiązania z tytułu leasingu	701	707
Razem	266 056	260 742

28. 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	14 604	14 721
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 496	1 446
Razem	16 100	16 167

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

29. 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	1 461	314	477	58	2 310
Utworzenie/aktualizacja rezerw	492	19	203	-	714
Wykorzystanie rezerw	-98	-20	-	-3	-121
Rozwiązanie rezerw	-1	-	-240	-21	-262
Różnice kursowe	-	-	-4	-	-4
Inne zmiany	-	5	-	-	5
Stan na koniec okresu	1 854	318	436	34	2 642
Krótkoterminowe	-	-	63	3	66
Długoterminowe	1 854	318	373	31	2 576

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 590 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2).

(**) 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	970	293	504	189	1 956
Utworzenie/aktualizacja rezerw	750	33	346	63	1 192
Wykorzystanie rezerw	-254	-13	-	-69	-336
Rozwiązanie rezerw	-6	-	-368	-37	-411
Różnice kursowe	1	-	-5	-	-4
Inne zmiany	-	1	-	-88	-87
Stan na koniec okresu	1 461	314	477	58	2 310
Krótkoterminowe	-	50	76	4	130
Długoterminowe	1 461	264	401	54	2 180

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 308 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2).

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

30. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Sprawy sądowe

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

- 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 wpływu 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 wpływu 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 Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 1 853 mln złotych, z czego 1 590 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF (na 31 grudnia 2024 roku 1 461 mln złotych, z czego 1 308 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 32.2.

Postępowania sądowe przeciwko Grupie dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku toczyły 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 2024 roku toczyło się 648 takich postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 18,5 mln złotych). Do dnia 30 czerwca 2025 roku 78 sprawy zakończyły się prawomocnie, z czego w 67 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Grupy, a w 11 niekorzystne (do dnia 31 grudnia 2024 roku 53 sprawy zakończyły się prawomocnie, z czego w 47 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Grupy, a w 6 niekorzystne).

Grupa kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Grupy.

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 wnioski 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 26 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	728	581
na rzecz klientów	61 650	60 408
na rzecz podmiotów budżetowych	1 295	1 160
Razem	63 673	62 149

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania udzielone na rzecz banków	1 133	1 110
gwarancje	1 096	1 088
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	37	22
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów	9 558	9 407
gwarancje	8 521	8 291
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 029	1 107
poręczenia	8	9
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych	695	328
gwarancje	37	33
gwarancje subemisji papierów wartościowych	658	295
Razem	11 386	10 845

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2025	31.12.2024
Finansowe	1 768	1 396
od banków	1 555	986
od klientów	213	410
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne	42 899	33 633
od banków	9 654	11 366
od klientów	32 155	21 113
od podmiotów budżetowych	1 090	1 154
Razem	44 667	35 029

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

31. 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 powiązonym 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 podmiotami powiązanymi

Transakcje 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	-	-	18	281	1	42
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	31	-	-	18	705	4	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	21	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	32	-	-	36	1 009	5	42

Transakcje 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.	-	-	-	13	356	-	37
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18	-	1	9	555	3	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	30	-	1
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	18	-	1	22	943	3	38

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	-11	52	-	1	-10
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-15	46	-	1	-24
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-26	99	-	2	-34

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami 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	38	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-8	35	-	1	-32
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-16	74	-	2	-36

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne 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	-	732 (*)
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	19	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	22	27	-	732

(*) Gwarancja zabezpieczająca spłatę kredytu udzielonego jednej ze Spółek zależnych Banku.

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne 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	-	737 (*)
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	17	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	20	27	-	737

(*) Gwarancja zabezpieczająca spłatę kredytu udzielonego jednej ze Spółek zależnych Banku.

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

Transakcje Grupy 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	70 536	1 508
Klient 1	14 484	460
Klient 2	3 782	53
Klient 3	1 383	25
Klient 4	1 364	40
Klient 5	774	30
Klient 6	545	4
Klient 7	272	10
Klient 8	238	5
Klient 9	226	9
Klient 10	198	9
Razem	93 802	2 153

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	-11
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	-217

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	4 461	2
Klient 2	2 542	1
Klient 3	1 500	2
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	11 968	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	55 765	2 050
Klient 1	13 036	638
Klient 2	4 490	112
Klient 3	978	79
Klient 4	847	35
Klient 5	624	14
Klient 6	583	46
Klient 7	417	103
Klient 8	293	34
Klient 9	271	15
Klient 10	230	24
Razem	77 534	3 150

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	543	-53
Razem	10 855	-529

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	2 891	-
Klient 2	2 300	-
Klient 3	1 275	-
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	10 128	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.

32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

32.1. Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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,

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

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

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

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Grupa 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 MSSF9).

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
			Z UTRATĄ WARTOŚCI			
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	14 666	-	43	-	-	14 709
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-8	-	-	-	-	-8
Wartość bilansowa	14 658	-	43	-	-	14 701
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	159 551	18 388	3 897	3 858	1 071	186 765
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-666	-912	-1 955	-2 410	-179	-6 122
Wartość bilansowa	158 885	17 476	1 942	1 448	892	180 643
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	-	191	-	-	-	191
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-11	-	-	-	-11
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	107 455	375	-	-	56	107 886
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-75	-11	-	-	-45	-131
Wartość bilansowa	107 380	364	-	-	11	107 755
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	15 855	11	-	-	-	15 866
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-20	-	-	-	-	-20
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	69 521	4 900	568	67	3	75 059
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i owarancie	-135	-117	-162	-21	-1	-436

(*) 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	9 937	-	48	-	-	9 985
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5	-	-	-	-	-5
Wartość bilansowa	9 932	-	48	-	-	9 980
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	152 945	18 904	3 584	3 914	969	180 316
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-640	-930	-1 752	-2 413	-163	-5 898
Wartość bilansowa	152 305	17 974	1 832	1 501	806	174 418
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	247	-	-	-	-	247
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-3	-	-	-	-	-3
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	115 498	141	-	-	63	115 702
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-71	-4	-	-	-43	-118
Wartość bilansowa	115 427	137	-	-	20	115 584
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	13 977	14	-	-	-	13 991
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-17	-	-	-	-	-17
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	67 448	4 800	666	71	9	72 994
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i owarancie	-120	-116	-219	-18	-4	-477

(*) 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	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	9 937	-	48	-	-	9 985
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 801	-	-	-	-	7 801
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 086	-	-5	-	-	-3 091
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	14	-	-	-	-	14
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	14 666	-	43	-	-	14 709
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	5	-	-	-	-	5
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	3	-	-	-	-	3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	3	-	-	-	-	3
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	8	-	-	-	-	8

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	10 834	13	60	-	-	10 907
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 881	-	-	-	-	1 881
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2 700	-13	-11	-	-	-2 724
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-78	-	-1	-	-	-79
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	9 937	-	48	-	-	9 985
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	9	-	-	-	-	9
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-3	-	-	-	-	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3	-	-	-	-	-3
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	5	-	-	-	-	5

(*) 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	152 945	18 904	3 584	3 914	969	180 316	247	-	247
Transfer do Koszyka 1	4 860	-4 733	-28	-99	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 863	6 991	-31	-97	-	-	-191	191	-
Transfer do Koszyka 3	-509	-847	669	687	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	37 637	-	-	-	334	37 971	93	-	93
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-28 351	-2 009	-301	-557	-359	-31 577	-141	-	-141
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-122	-267	-8	-397	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	39	2	63	-	104	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-166	43	124	214	135	350	-8	-	-8
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	159 551	18 388	3 897	3 858	1 071	186 765	-	191	191
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	640	930	1 752	2 413	163	5 898	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-76	138	183	203	-54	394	6	3	9
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	157	1	-	1	32	191	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-44	-43	-29	-34	-26	-176	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-189	180	212	236	-60	379	1	3	4
Transfer do Koszyka 1	205	-195	-1	-9	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-89	126	-3	-34	-	-	-7	7	-
Transfer do Koszyka 3	-11	-100	44	67	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-122	-267	-8	-397	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-3	13	102	37	78	227	-2	1	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	666	912	1 955	2 410	179	6 122	-	11	11

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 361 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	142 000	17 437	3 611	3 820	574	167 442	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	4 058	-3 948	-22	-88	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-11 006	11 202	-40	-156	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 338	-2 094	2 115	1 317	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	57 912	-	-	-	435	58 347	162	-	162
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-38 395	-3 936	-1 748	-889	-294	-45 262	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-295	-504	-36	-837	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-1	365	9	-23	-2	348	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-282	-120	-46	437	292	281	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	152 945	18 904	3 584	3 914	969	180 316	247	-	247
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	794	907	2 159	2 371	48	6 279	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-242	540	408	265	-45	926	2	-	2
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	385	3	11	97	7	503	2	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-94	-52	-122	-64	-20	-352	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-533	589	519	232	-32	775	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	290	-279	-	-11	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-141	209	-2	-66	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-77	-296	252	121	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-295	-504	-36	-837	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16	-149	-770	237	196	-470	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	640	930	1 752	2 413	163	5 898	3	-	3

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 596 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 (BEZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO)	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	68 487	9 377	3 133	1 260	788	83 045	247	-	247
Transfer do Koszyka 1	2 435	-2 408	-3	-24	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 461	4 507	-31	-15	-	-	-191	191	-
Transfer do Koszyka 3	-207	-536	568	175	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	24 631	-	-	-	307	24 938	93	-	93
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-19 159	-1 217	-206	-159	-327	-21 068	-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	-200	-33	120	138	113	138	-8	-	-8
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	71 524	9 690	3 464	1 262	874	86 814	-	191	191
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	435	340	1 628	912	182	3 497	1	2	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	38	90	196	65	-35	354	6	3	9
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	117	-	-	-	30	147	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-27	-21	-18	-9	-23	-98	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-52	111	214	74	-42	305	1	3	4
Transfer do Koszyka 1	66	-64	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-70	77	-3	-4	-	-	-7	7	-
Transfer do Koszyka 3	-7	-47	45	9	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-117	-113	-7	-237	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-5	96	40	68	199	-	-1	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	462	391	1 845	907	208	3 813	-	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 (BEZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO)	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	63 391	8 264	2 920	1 447	489	76 511	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	1 601	-1 575	-2	-24	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 523	6 552	-12	-17	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-585	-1 647	1 894	338	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	34 292	-	-	-	344	34 636	162	-	162
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-23 592	-2 180	-1 472	-377	-253	-27 874	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-288	-238	-36	-562	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-95	-37	93	131	244	336	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	68 487	9 377	3 133	1 260	788	83 045	247	-	247
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	585	322	1 996	898	69	3 870	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-38	198	450	48	-25	633	2	-	2
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	222	1	1	12	6	242	2	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-61	-18	-70	-10	-16	-175	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-199	215	519	46	-15	566	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	69	-67	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-119	125	-1	-5	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-56	-209	245	20	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-288	-238	-36	-562	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6	-29	-774	191	174	-444	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	435	340	1 628	912	182	3 497	1	2	3

(*) 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.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW – NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECLZ UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	10 521	256	386	740	11 903
Transfer do Koszyka 1	153	-60	-26	-67	-
Transfer do Koszyka 2	-187	201	-	-14	-
Transfer do Koszyka 3	-225	-108	99	234	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 598	-	-	-	2 598
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 804	-17	-81	-97	-1 999
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	79	-15	-	-42	22
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	11 135	257	378	754	12 524
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE					
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	23	3	79	190	295
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-1	2	-4	28	25
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	1	-	1	7
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-	-10	-4	-16
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-4	1	6	31	34
Transfer do Koszyka 1	5	-1	-1	-3	-
Transfer do Koszyka 2	-	1	-	-1	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-2	-	4	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	-	-4	6	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	23	3	70	224	320

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW – NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECLZ UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	9 991	303	641	248	11 183
Transfer do Koszyka 1	189	-141	-19	-29	-
Transfer do Koszyka 2	-238	265	-23	-4	-
Transfer do Koszyka 3	-550	-93	197	446	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 124	-	-	-	4 124
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 962	-40	-265	-	-3 267
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-33	-38	-145	79	-137
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	10 521	256	386	740	11 903
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE					
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	18	5	117	108	248
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	3	1	-39	82	47
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	9	2	10	85	106
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6	-1	-49	-3	-59
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3	-2	-	-1	-
Transfer do Koszyka 2	-1	1	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-2	3	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-2	1	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	23	3	79	190	295

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	60 989	7 626	16	829	136	69 596
Transfer do Koszyka 1	1 946	-1 944	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 455	1 499	-	-44	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19	-98	-	117	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 765	-	-	-	20	5 785
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-4 256	-462	-3	-92	-13	-4 826
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-4	-66	-	-70
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	33	-1	57	-	89
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-130	81	3	59	11	24
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	62 840	6 735	11	858	154	70 598
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	53	358	14	477	-18	884
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-98	-2	-6	69	-9	-46
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1	-	-	-	1	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2	-8	-	-10	-2	-22
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-97	6	-6	79	-8	-26
Transfer do Koszyka 1	96	-95	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	17	-	-17	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-15	-1	16	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-4	-66	-	-70
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	20	7	38	3	66
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	49	283	10	516	-24	834

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	57 232	7 023	17	926	47	65 245
Transfer do Koszyka 1	1 835	-1 812	-2	-21	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 273	3 374	-1	-100	-	-
Transfer do Koszyka 3	-42	-171	5	208	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12 405	-	-	-	78	12 483
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-7 111	-1 080	-4	-192	-14	-8 401
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-1	-90	-	-92
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-1	340	3	-26	-3	313
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-55	-47	-1	124	28	49
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	60 989	7 626	16	829	136	69 596
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	62	318	13	516	-13	896
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-150	266	-3	3	-14	102
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	35	-	-	-	-2	33
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4	-7	-2	-30	-2	-45
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-181	273	-1	33	-10	114
Transfer do Koszyka 1	129	-126	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1	42	-	-41	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-26	3	24	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-1	-90	-	-92
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	14	-115	2	68	9	-22
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	53	358	14	477	-18	884

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	11 757	1 553	31	1 085	45	14 471
Transfer do Koszyka 1	326	-320	-	-6	-	-
Transfer do Koszyka 2	-759	783	-	-24	-	-
Transfer do Koszyka 3	-58	-105	2	161	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 544	-	-	-	6	4 550
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 005	-306	-5	-210	-19	-3 545
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2	-88	-1	-91
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	89	17	5	67	11	189
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	12 894	1 622	31	985	42	15 574
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	128	226	29	835	-2	1 216
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-13	48	-3	41	-10	63
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	35	-	-	-	1	36
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-13	-13	-1	-11	-1	-39
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-35	61	-2	52	-10	66
Transfer do Koszyka 1	37	-34	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-19	31	-	-12	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-36	-	39	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2	-88	-1	-91
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-1	4	-49	8	-37
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	131	234	28	763	-5	1 151

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			Z UTRATĄ WARTOŚCI			
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	10 491	1 736	32	1 195	38	13 492
Transfer do Koszyka 1	432	-419	-	-13	-	-
Transfer do Koszyka 2	-925	964	-3	-36	-	-
Transfer do Koszyka 3	-161	-167	2	326	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 403	-	-	-	13	6 416
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 290	-588	-7	-320	-27	-5 232
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-5	-176	-	-182
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-193	28	12	109	21	-23
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	11 757	1 553	31	1 085	45	14 471
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	129	255	32	849	-9	1 256
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-56	81	-3	132	-6	148
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	3	121
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-23	-26	-2	-21	-2	-74
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-151	107	-1	153	-7	101
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	-	-1	-5	-176	-	-182
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6	-7	5	-23	13	-6
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	128	226	29	835	-2	1 216

	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	115 498	141	-	63	115 702	13 977	14	13 991
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	83 505	-	-	-	83 505	275 087	-	275 087
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-90 696	-3	-	-6	-90 705	-273 483	-3	-273 486
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-615	-	-	-1	-616	274	-	274
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2025	107 455	375	-	56	107 886	15 855	11	15 866
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	71	4	-	43	118	17	-	17
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	11	-	-	-	11	3	-	3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11	-	-	-	11	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6	-	-	-	-6	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	6	-	-	-	6	-2	-	-2
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	-	-	-	2	2	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2025	75	11	-	45	131	20	-	20

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

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	93 138	83	-	53	93 274	16 051	38	16 089
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	349 163	-	-	-	349 163	1 056 605	-	1 056 605
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-328 224	-19	-	-	-328 243	-1 059 261	-2	-1 059 263
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 501	-3	-	10	1 508	560	-	560
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2024	115 498	141	-	63	115 702	13 977	14	13 991
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	83	3	-	28	114	26	1	27
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-9	-1	-	-	-10	-9	-1	-10
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	19	-	-	-	19	3	-	3
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-9	-	-	-	-9	-4	-	-4
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-19	-1	-	-	-20	-8	-1	-9
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	-	15	14	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2024	71	4	-	43	118	17	-	17

(*) 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	67 448	4 800	666	71	9	72 994
Transfer do Koszyka 1	1 995	-1 986	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 104	3 105	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-76	-50	101	25	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	13 591	-	-	-	-	13 591
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-4 954	-879	-109	-4	-5	-5 951
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-5 122	-83	-89	-15	-1	-5 310
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-257	-7	-1	-	-	-265
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2025	69 521	4 900	568	67	3	75 059
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA OZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2025	120	116	219	18	4	477
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	20	21	-77	1	-2	-37
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	77	-	-	-	-	77
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-5	-16	-51	-2	-2	-76
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-52	37	-26	3	-	-38
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	-1	-	-2	-	-1	-4
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 30.06.2025	135	117	162	21	1	436

	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 1.01.2024	61 130	4 156	477	73	18	65 854
Transfer do Koszyka 1	1 373	-1 333	-23	-17	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 365	3 368	-1	-2	-	-
Transfer do Koszyka 3	-143	-226	335	34	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	23 914	-	-	-	1	23 915
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-14 065	-1 018	-117	-9	-9	-15 218
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-1 175	-145	-5	-9	-1	-1 335
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-221	-2	-	1	-	-222
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2024	67 448	4 800	666	71	9	72 994
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOW FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2024	177	88	211	24	4	504
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	12	63	-98	1	-	-22
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	130	-	-	-	-	130
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-35	-23	-60	-3	-	-121
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-83	86	-38	4	-	-31
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	6	-3	-	-8	-	-5
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOW FINANSOWE I GWARANCYJNE WG STANU NA 31.12.2024	120	116	219	18	4	477

32.2. 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Do dnia 30 czerwca 2025 roku przeciwko Grupie toczyło się 9,8 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 3 436 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba spraw wynosiła 8,8 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 3 111 mln złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę 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 Grupie zapadło 1 584 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 211 wyroków mających charakter prawomocny oraz 26 korzystnych wyroków sądowych, w tym 1 mający charakter prawomocny (w 2024 roku: 2 419 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 480 wyroków mających charakter prawomocny oraz 45 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 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 Grupę na dzień 30 czerwca 2025 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Grupy wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Grupę szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy:

- 1) prognoza spraw sądowych
Całość prognozy przyszłych pozwów dotyczy kredytów denominowanych, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat.
Grupa szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Grupie, około 60% (wzrost względem około 55% na koniec 2024 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,5 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
Grupa 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 Grupę poziom wpływu ryzyka prawnego wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

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

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 Grupę wynosił 2 678 mln złotych i zwiększył się o 177 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)	1 335	1 088	247
Rezerwy		1 590	
Razem		2 678	

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)	1 470	1 193	277
Rezerwy		1 308	
Razem		2 501	

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	1 193	1 308	2 501
Aktualizacja	-19	377	358
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-85	-95	-180
Różnice kursowe	-1	-	-1
Stan na koniec okresu	1 088	1 590	2 678

2024	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 734	891	2 625
Aktualizacja	6	663	669
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-485	-247	-732
Różnice kursowe	-62	1	-61
Stan na koniec okresu	1 193	1 308	2 501

Analiza wrażliwości

Grupa przeprowadziła 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.	22	24
	-1 p.p.	-22	-24
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu spłaconym	+1 p.p.	19	17
	-1 p.p.	-19	-17
Średnia długość trwania sporu	+1 miesiąc	7	7
	-1 miesiąc	-8	-5

32.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Tier1)	-0,52	-0,36
Wrażliwość EVE (procent funduszy własnych)	-3,48	-4,77

Ryzyko walutowe

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

Kształtowanie się ryzyka walutowego Grupy 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 Grupy na ryzyko walutowe. Wartość miary VaR jest wyznaczana taką samą metodą jak dla ryzyka rynkowego w księdze handlowej, tzn. metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego, przy 99-procentowym poziomie ufności, co odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może zostać przekroczona z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Metoda symulacji historycznej domyślnie uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

Pozycja walutowa

30.06.2025	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	47 294	45 412	18 018	19 976	-76
USD	9 987	12 750	8 474	5 740	-29
CHF	263	1 075	1 244	469	-37
Pozostałe waluty	1 472	1 887	1 039	618	6
RAZEM	59 016	61 124	28 775	26 803	-136

31.12.2024	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	47 902	42 733	12 148	17 302	15
USD	11 762	13 002	6 356	5 113	3
CHF	364	1 126	1 123	516	-155
Pozostałe waluty	1 312	1 958	1 751	1 106	-1
RAZEM	61 340	58 819	21 378	24 037	-138

32.4. Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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%	232%	239%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	172%	175%

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

Urealniona luka płynności

30.06.2025	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	115 470	10 330	37 653	97 659	78 522	339 634
Pasywa bilansowe	22 524	13 694	40 214	41 847	190 195	308 474
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 915	-3 542	1 391	4 314	3 751	-1
Luka okresowa	87 031	-6 906	-1 170	60 126	-107 922	31 159
Luka skumulowana		80 125	78 955	139 081	31 159	

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	119 432	9 131	36 918	92 828	75 933	334 242
Pasywa bilansowe	27 713	20 428	46 101	55 269	152 817	302 328
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 212	-4 081	701	4 769	3 743	-80
Luka okresowa	86 507	-15 378	-8 482	42 328	-73 141	31 834
Luka skumulowana		71 129	62 647	104 975	31 834	

32.5. Ryzyko operacyjne

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

32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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:	9 964	8 014	6 577	24 555
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 963	160	150	2 273
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 199	10	4 209
Banki	-	1 570	-	1 570
Klienci	-	2 629	10	2 639
Instrumenty zabezpieczające	-	909	-	909
Banki	-	299	-	299
Klienci	-	610	-	610
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 061	2 746	5 154	14 961
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	-	-	191	191
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	390	390
Zobowiązania:	1 043	4 991	-	6 034
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 043	7	-	1 050
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 291	-	4 291
Banki	-	1 696	-	1 696
Klienci	-	2 595	-	2 595
Instrumenty zabezpieczające	-	693	-	693
Banki	-	56	-	56
Klienci	-	637	-	637

31.12.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 700	7 557	5 026	21 283
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	912	102	58	1 072
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 221	1	4 222
Banki	-	1 490	-	1 490
Klienci	-	2 731	1	2 732
Instrumenty zabezpieczające	-	448	-	448
Banki	-	111	-	111
Klienci	-	337	-	337
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 439	2 786	3 766	12 991
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	-	-	247	247
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	360	360
Zobowiązania:	1 399	5 339	-	6 738
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 399	-	-	1 399
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 266	-	4 266
Banki	-	1 622	-	1 622
Klienci	-	2 644	-	2 644
Instrumenty zabezpieczające	-	1 073	-	1 073
Banki	-	44	-	44
Klienci	-	1 029	-	1 029

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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	247	360	272	3 766	322	-
Zwiększenia	2 876	10	33	75	-	2 227	91	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	39	9	-	-	-	765	-	-
Transakcje zawarte w 2025 roku	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	1 588	-	33	75	-	1 220	-	-
Zakup	1 249	-	-	-	-	219	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	-	1	-	-	-	23	91	-
ujęty w rachunku zysków i strat	-	1	-	-	-	23	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	91	-
Zmniejszenia	-2 784	-1	-89	-45	-3	-839	-	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-54	-	-	-	-	-430	-	-
Rozliczenie / wykup	-	-1	-83	-18	-	-18	-	-
Sprzedaż	-2 730	-	-	-	-	-375	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-6	-27	-3	-16	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-27	-3	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-6	-	-	-16	-	-
Stan na koniec okresu	150	10	191	390	269	5 154	413	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	1	-16	-27	-	49	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	1	-9	-27	-	-2	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	1	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-9	-	-	-2	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	1	-	-28	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-7	-	-	51	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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	110	3	82	249	210	4 597	380	-
Zwiększenia	1 220	3	200	146	62	1 935	-	1
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	-	-	-	-	171	-	-
Transakcje zawarte w 2024 roku	-	-	185	127	-	-	-	-
Udzielenie	340	-	-	-	-	1 047	-	-
Zakup	824	-	-	-	-	483	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2	3	15	19	62	234	-	1
ujęty w rachunku zysków i strat	2	3	11	19	62	94	-	1
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	4	-	-	140	-	-
Zmniejszenia	-1 272	-5	-35	-35	-	-2 766	-58	-1
Reklasyfikacja do innych poziomów	-21	-	-	-	-	-982	-	-1
Rozliczenie / wykup	-	-5	-35	-35	-	-11	-	-
Sprzedaż	-1 251	-	-	-	-	-1 772	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-1	-58	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-1	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-58	-
Stan na koniec okresu	58	1	247	360	272	3 766	322	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	3	19	-	91	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-1	19	-	45	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	2	-	42	-	-
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	-	-	4	-	-	46	-	-

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, municypalne i rządowe 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 Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku są następujące:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2025	TECHNIKA WYCENY	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2025	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	5 303	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	52	-66
Instrumenty pochodne rynku walutowego	10	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństwo 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	191	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 CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA 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	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2024	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	3 824	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	56	-63
Instrumenty pochodne rynku towarowego	1	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństwo 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	247	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 CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	17 932	17 879	3 840	14 021	18
Należności od banków	609	606	-	226	380
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	180 643	179 386	-	5 234	174 152
Należności od przedsiębiorstw (bez należności z tytułu leasingu finansowego)	84 252	84 780	-	5 167	79 613
Należności od przedsiębiorstw - należności z tytułu leasingu finansowego	12 204	12 171	-	-	12 171
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	69 764	67 585	-	-	67 585
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	14 423	14 850	-	67	14 783
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	107 755	107 701	60 692	36 523	10 486
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	306 939	305 572	64 532	56 004	185 036
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7 562	7 566	-	1 156	6 410
Zobowiązania wobec klientów	266 056	265 963	-	1 394	264 569
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 100	16 152	-	16 152	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	3 543	3 544	-	3 544	-
Zobowiązania razem	293 261	293 225	-	22 246	270 979

31.12.2024	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 269	14 221	4 461	9 744	16
Należności od banków	172	172	-	5	167
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	174 418	175 222	-	5 152	170 070
Należności od przedsiębiorstw (bez należności z tytułu leasingu finansowego)	80 843	81 517	-	5 114	76 403
Należności od przedsiębiorstw - należności z tytułu leasingu finansowego	11 608	11 598	-	-	11 598
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	68 712	68 148	-	-	68 148
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	13 255	13 959	-	38	13 921
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	115 584	114 318	55 411	49 965	8 942
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	304 443	303 933	59 872	64 866	179 195
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7 344	7 287	-	1 732	5 555
Zobowiązania wobec klientów	260 742	260 664	-	1 204	259 460
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 167	16 222	-	16 222	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 782	2 781	-	2 781	-
Zobowiązania razem	287 035	286 954	-	21 939	265 015

33. 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.IN.: DYSKONTO, ODSETKI NALICZONE, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2025 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 167	15 768	-15 654	-181	16 100
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych (*)	2 782	750	-	11	3 543
Kredyty otrzymane	5 382	-	-360	-53	4 969
Zobowiązania z tytułu leasingu	707	-	-40	34	701
Razem	25 038	16 518	-16 054	-189	25 313

(*) 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.IN.: DYSKONTO, ODSETKI NALICZONE, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2024 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 958	12 674	-9 320	-14	13 298
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 781	-	-	1	2 782
Kredyty otrzymane	5 265	-	-446	-102	4 717
Zobowiązania z tytułu leasingu	579	-	-32	145	692
Razem	18 583	12 674	-9 798	30	21 489

34. 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