



Bank Hipoteczny

**WYBRANE DANE FINANSOWE DOTYCZĄCE  
SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**



WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynik z tytułu odsetek	155 245	152 660	33 439	33 572
Wynik z tytułu prowizji i opłat	302	(3 649)	65	(802)
Wynik z działalności operacyjnej	76 537	55 857	16 485	12 284
Zysk brutto	76 537	55 857	16 485	12 284
Zysk netto	50 764	33 877	10 934	7 450
Dochody całkowite netto	(88 234)	(19 466)	(19 005)	(4 281)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 686 086	986 010	578 561	216 839
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	819 260	(250 339)	176 462	(55 053)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(3 551 497)	(735 684)	(764 964)	(161 789)
Przepływy pieniężne netto	(46 151)	(13)	(9 941)	(3)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	stan na 30.06.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.06.2022	stan na 31.12.2021
Suma aktywów	22 459 803	25 620 445	4 798 488	5 570 389
Kapitał własny ogółem	1 938 208	2 113 720	414 094	459 564
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300	344 251	350 328
Liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	1,20	1,31	0,26	0,29
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	1,20	1,31	0,26	0,29
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	22,7%	20,9%	22,7%	20,9%
Fundusze podstawowe Tier 1 (CET 1)	1 959 157	1 978 394	418 570	430 142
Fundusze własne	1 959 157	1 978 394	418 570	430 142

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów		
pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych - średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
	4,6427	4,5472
pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej - kurs średni NBP na ostatni dzień danego okresu	30.06.2022	31.12.2021
	4,6806	4,5994



Bank Hipoteczny

Skrócone śródroczne sprawozdanie  
finansowe  
PKO Banku Hipotecznego SA  
za okres sześciu miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2022 roku



## SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	3
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	5
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	6
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	7
NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO – SPIS TREŚCI .....	8



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych, w tym:	4	581 071	251 246
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		581 071	248 034
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	3 212
Koszty z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do kosztów odsetkowych	4	(425 826)	(98 586)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>155 245</b>	<b>152 660</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	5 149	3 890
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	(4 847)	(7 539)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>302</b>	<b>(3 649)</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2	33
Wynik z pozycji wymiany	6	274	14
Wynik z tytułu modyfikacji	7	10 223	350
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	215	(1 448)
Pozostałe przychody operacyjne		149	247
Pozostałe koszty operacyjne		(74)	(136)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>75</b>	<b>111</b>
Ogólne koszty administracyjne	9	(21 734)	(24 764)
Koszty z tytułu obciążeń regulacyjnych	10	(31 028)	(24 628)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(37 037)	(42 822)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>76 537</b>	<b>55 857</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>76 537</b>	<b>55 857</b>
Podatek dochodowy	11	(25 773)	(21 980)
<b>Zysk netto</b>		<b>50 764</b>	<b>33 877</b>



## SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Zysk netto		50 764	33 877
Inne dochody całkowite		(138 998)	(53 343)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(138 998)	(53 343)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto		(158 493)	(63 840)
Podatek odroczoney		30 114	12 130
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	12	(128 379)	(51 710)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto		(13 110)	(2 016)
Podatek odroczoney		2 491	383
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		(10 619)	(1 633)
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>		<b>(88 234)</b>	<b>(19 466)</b>



## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Nota	30.06.2022	31.12.2021
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		341	50 362
Należności od banków		4 402	532
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 402	532
Instrumenty pochodne zabezpieczające	12	594 204	841 541
Papiery wartościowe	13	1 059 826	1 870 697
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 059 826	1 870 697
Kredyty i pożyczki wobec klientów	14, 15	20 784 513	22 848 599
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		20 784 513	22 848 599
Wartości niematerialne		116	166
Rzeczowe aktywa trwałe		3 142	3 772
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 898	-
Inne aktywa		4 361	4 776
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>22 459 803</b>	<b>25 620 445</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków	16	8 408 336	6 544 511
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		8 408 336	6 544 511
Instrumenty pochodne zabezpieczające	12	9 996	1 983
Zobowiązania wobec klientów		9 228	6 617
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		9 228	6 617
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	17	9 923 353	13 146 377
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		9 923 353	13 146 377
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	18	2 088 263	3 728 162
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 088 263	3 728 162
Pozostałe zobowiązania	19	68 789	45 225
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 447	4 839
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	28 813
Rezerwy	20	183	198
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>20 521 595</b>	<b>23 506 725</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	21	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy		339 852	332 263
Skumulowane inne dochody całkowite		(63 708)	75 290
Wynik okresu bieżącego		50 764	94 867
<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>		<b>1 938 208</b>	<b>2 113 720</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>22 459 803</b>	<b>25 620 445</b>
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	36	22,7%	20,9%
Kapitał własny ogółem (w tys. PLN)		1 938 208	2 113 720
Liczba akcji (w tys.)	21	1 611 300	1 611 300
Wartość księgową na jedną akcję (w PLN)		1,20	1,31
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)		1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w PLN)		1,20	1,31

## SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2022 roku		1 611 300	332 263	75 290	74 979	311	-	94 867	2 113 720
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	94 867	(94 867)	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał		-	7 589	-	-	-	(7 589)	-	-
Wypłata dywidendy		-	-	-	-	-	(87 278)	-	(87 278)
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	(138 998)	(128 379)	(10 619)	-	50 764	(88 234)
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	50 764	50 764
Inne dochody całkowite		-	-	(138 998)	(128 379)	(10 619)	-	-	(138 998)
30 czerwca 2022 roku	21	1 611 300	339 852	(63 708)	(53 400)	(10 308)	-	50 764	1 938 208

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2021 roku		1 611 300	250 733	149 642	141 186	8 456	-	81 530	2 093 205
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	81 530	(81 530)	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał		-	81 530	-	-	-	(81 530)	-	-
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	(53 343)	(51 710)	(1 633)	-	33 877	(19 466)
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	33 877	33 877
Inne dochody całkowite		-	-	(53 343)	(51 710)	(1 633)	-	-	(53 343)
30 czerwca 2021 roku	21	1 611 300	332 263	96 299	89 476	6 823	-	33 877	2 073 739





## SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	Nota	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>PrzepiŃwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk brutto		76 537	55 857
Zapłacony podatek dochodowy		(22 271)	(23 842)
<b>Korekty razem:</b>		<b>2 631 820</b>	<b>953 995</b>
Amortyzacja		701	1 247
Odsetki wykazywane w przepiŃwach z działalności inwestycyjnej i w przepiŃwach z działalności finansowej		230 071	75 307
Zmiana stanu:			
pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		247 338	327 009
kredytów i pożyczek wobec klientów brutto		2 064 816	880 162
papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(11 963)	709
innych aktywów oraz prawa do użytkowania		394	1 135
zobowiązań wobec banków		(274)	(40 762)
pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		8 013	161
zobowiązań wobec klientów		2 611	579
zobowiązań z tytułu wyemitowanych listów zastawnych		202 617	(258 996)
zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji		22 519	8 186
odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw		(746)	1 448
pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązania z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji własnych		24 217	21 650
Inne korekty (w tym zmiany wyceny instrumentów pochodnych odniesione na inne dochody całkowite)		(158 494)	(63 840)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>2 686 086</b>	<b>986 010</b>
<b>PrzepiŃwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>9 759 013</b>	<b>174 688</b>
Wykup papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		9 759 013	174 688
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(8 939 753)</b>	<b>(425 027)</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(8 939 753)	(424 992)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	(35)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>819 260</b>	<b>(250 339)</b>
<b>PrzepiŃwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wykup wyemitowanych listów zastawnych		(3 425 640)	(1 000 000)
Wpływy z tytułu emisji obligacji		1 556 081	3 691 859
Wykup wyemitowanych obligacji		(3 218 500)	(3 952 500)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		11 487 086	2 729 040
Wypływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		(10 876 987)	(2 185 084)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych		1 254 000	60 000
Wypływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych		-	-
Dywidenda wypłacona		(87 276)	-
Spłata odsetek od wyemitowanych listów zastawnych, obligacji i zaciągniętych kredytów		(239 608)	(78 360)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu (MSSF 16)		(652)	(639)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(3 551 497)</b>	<b>(735 684)</b>
<b>PrzepiŃwy pieniężne netto</b>		<b>(46 151)</b>	<b>(13)</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		50 894	44
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	25	<b>4 743</b>	<b>31</b>



## NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO – SPIS TREŚCI

NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
1. INFORMACJE OGÓLNE .....	9
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
3. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI .....	11
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....	12
4. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK .....	12
5. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT.....	12
6. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY.....	13
7. WYNIK Z TYTUŁU MODYFIKACJI .....	13
8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE .....	13
9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	14
10. KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH .....	15
11. PODATEK DOCHODOWY .....	15
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	16
12. INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE .....	16
13. PAPIERY WARTOŚCIOWE.....	16
14. KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW .....	17
15. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE .....	18
16. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW .....	21
17. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH .....	22
18. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI .....	23
19. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	23
20. REZERWY.....	24
21. KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU .....	24
POZOSTAŁE NOTY.....	26
22. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANE .....	26
23. SPRAWY SPORNE.....	26
24. INFORMACJE DOTYCZĄCE LEASINGU .....	27
25. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	27
26. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....	28
27. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....	32
28. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI .....	34
CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	35
29. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA.....	35
30. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM.....	35
31. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI .....	38
32. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM .....	38
33. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI .....	39
34. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ .....	42
35. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM .....	43
36. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BRAKU ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ .....	44
ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY.....	46
37. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY .....	46



## NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. INFORMACJE OGÓLNE

#### DZIAŁALNOŚĆ BANKU

PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna („PKO Bank Hipoteczny SA”, „Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców KRS prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców KRS w dniu 24 października 2014 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 222181030. Kapitał zakładowy na 30 czerwca 2022 roku wynosił 1 611 300 000 PLN i został w całości opłacony.

PKO Bank Hipoteczny SA jest bankiem specjalistycznym prowadzącym działalność na podstawie ustawy z 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych, ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, rekomendacji i dobrych praktyk nadzorczych oraz Statutu Banku.

Bank specjalizuje się w udzielaniu mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych, jak również nabywa wierzytelności z tytułu takich kredytów od PKO Banku Polskiego SA. Bank pozyskuje kredyty do swojego portfela w oparciu o strategiczną współpracę z PKO Bankiem Polskim SA.

Podstawowym celem Banku w zakresie finansowania jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania mieszkaniowych kredytów hipotecznych.

#### WSKAZANIE, CZY BANK JEST JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ LUB ZNACZĄCYM INWESTOREM ORAZ CZY SPORZĄDZA SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

PKO Bank Hipoteczny SA nie jest jednostką dominującą ani znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych. W związku z tym PKO Bank Hipoteczny SA nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostką dominującą wobec PKO Banku Hipotecznego SA jest PKO Bank Polski SA, w którym Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym. PKO Bank Polski SA sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

#### INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ BANKU ORAZ ZARZĄDU BANKU

Poniższa tabela przedstawia skład Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego SA w okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym:

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania	Data zakończenia pełnienia funkcji
1	Mieczysław Król	Przewodniczący Rady Nadzorczej	13.08.2021 r.	-
2	Maciej Brzozowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (od 05.05.2022 r.) / Członek Rady Nadzorczej (od 28.04.2022 r. do 05.05.2022 r.)	28.04.2022 r.	-
3	Paweł Metrycki	Członek Rady Nadzorczej (od 30.03.2019 r. do 07.10.2019 r. oraz od 05.05.2022 r.) / Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (od 07.10.2019 r. do 05.05.2022 r.)	30.03.2019 r.	-
4	Elżbieta Bugaj	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	28.04.2022 r.	-
5	Lucyna Kopińska	Członek Rady Nadzorczej	01.09.2019 r.	-
6	Piotr Kwiecień	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	18.10.2017 r.	27.04.2022 r.
7	Jadwiga Lesisz	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	01.09.2019 r.	-
8	Jakub Nieśłuchowski	Członek Rady Nadzorczej	28.04.2022 r.	-
9	Ilona Wołyniec	Członek Rady Nadzorczej	30.03.2019 r.	-

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym miały miejsce następujące zmiany w Radzie Nadzorczej:

- 25 kwietnia 2022 roku Pan Piotr Kwiecień złożył rezygnację z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec 27 kwietnia 2022 roku;



- 28 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Macieja Brzozowskiego, Panią Elżbietę Bugaj oraz Pana Jakuba Niestuchowskiego na członków Rady Nadzorczej Banku w ramach wspólnej, czteroletniej kadencji.

Poniższa tabela przedstawia skład Zarządu PKO Banku Hipotecznego SA w okresie objętym sprawozdaniem finansowym:

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania	Data zakończenia pełnienia funkcji
1	Daniel Goska	Prezes Zarządu (od 26.01.2022 r.) / Wiceprezes Zarządu <sup>1)</sup> (od 01.10.2020 r. do 25.01.2022 r.)	01.10.2020 r.	31.07.2022 r.
2	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019 r.	-
3	Katarzyna Surdy	Wiceprezes Zarządu	01.10.2021 r.	-

<sup>1)</sup> W okresie od 01.10.2021 r. do 25.01.2022 r. Pan Daniel Goska kierował pracami Zarządu

Po dniu kończącym okres sprawozdawczy miały miejsce następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- 25 lipca 2022 roku Pan Daniel Goska złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie Banku ze skutkiem na koniec dnia 31 lipca 2022 roku;
- 2 sierpnia 2022 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego SA, Pana Jakuba Niestuchowskiego, do wykonywania czynności Członka Zarządu z kompetencjami przewidzianymi dla Prezesa Zarządu. Wyżej opisana delegacja ma charakter czasowy, od dnia 2 sierpnia 2022 roku do dnia powołania Członka Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, jednak nie dłużej niż do dnia 1 listopada 2022 roku.

## 2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Hipotecznego Spółki Akcyjnej obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym;
- na 31 grudnia 2021 roku w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej.

Dane finansowe prezentowane są w tysiącach złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych, chyba że wskazano inaczej. W związku z powyższym mogą wystąpić różnice wynikające z zaokrąglenia do pełnych tysięcy złotych.

### 2.1 OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, zatwierdzonego przez Unię Europejską.

Zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, poza uwzględnieniem specyfiki obciążenia podatkiem dla okresów śródrocznych opisanej w punkcie 3.4 Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, są spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku i zostały opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

### 2.2 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy sprawozdanie finansowe i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

### 2.3 ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe, podlegające przeglądowi oraz opiniowaniu przez Komitet



Audytu i Finansów Rady Nadzorczej oraz przeglądowni Rady Nadzorczej 10 sierpnia 2022 roku, zostało zaakceptowane przez Zarząd Banku do publikacji 10 sierpnia 2022 roku.

### 3. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI

#### 3.1 NOWE STANDARDY ORAZ ZMIANY DO OPUBLIKOWANYCH STANDARDÓW I INTERPRETACJI, KTÓRE WESZŁY W ŻYCIE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU

Zmiany do:

- MSSF 3 *Połączenia przedsięwzięć* w zakresie aktualizacji do Założeń Konceptyjnych,
  - MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* w zakresie przychodów z produktów wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania,
  - MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* w zakresie wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględni w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia,
- oraz Roczny program poprawek 2018-2020 zawierający wyjaśnienia oraz doprecyzowania wytycznych standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy*, MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 41 *Rolnictwo* oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 *Leasing* nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

#### 3.2 NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE, A TAKŻE ZOSTAŁY ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE I NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZASTOSOWANE PRZEZ BANK

Zmiany do:

- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, oraz Wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce - kwestia istotności w odniesieniu do polityk rachunkowości,
  - MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* w zakresie definicji wartości szacunkowych,
- oraz wprowadzenie MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

#### 3.3 NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE I NIE SĄ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Zmiany do:

- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, w zakresie klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowych lub długoterminowych,
- MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* w zakresie definicji wartości szacunkowych,
- MSR 12 *Podatek dochodowy* dotyczące obowiązku ujmowania podatku odroczonego od transakcji tj. leasingu,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

#### 3.4 PODATEK DOCHODOWY W ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań.

#### 3.5 OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

W skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku Bank nie dokonał zmian w ujęciu i prezentacji.



## NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 4. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:</b>	<b>581 071</b>	<b>248 034</b>
od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	559 573	245 691
kredytów i pożyczek wobec klientów	558 267	245 683
należności od banków oraz od utrzymywania rezerwy obowiązkowej	1 306	8
od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:	21 498	2 343
dłużnych papierów wartościowych	21 498	2 343
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>3 212</b>
transakcji zabezpieczających IRS (netto)	-	3 212
<b>Razem</b>	<b>581 071</b>	<b>251 246</b>
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	1 015	378

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO KOSZTÓW ODSETKOWYCH	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>(261 981)</b>	<b>(78 602)</b>
otrzymanych kredytów oraz wykorzystania limitu w rachunku	(134 475)	(13 309)
zobowiązań z tytułu nabycia wiarygodności	-	(719)
wyemitowanych listów zastawnych	(89 548)	(53 919)
wyemitowanych obligacji	(37 928)	(10 627)
zobowiązań z tytułu leasingu	(30)	(28)
<b>Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>(163 845)</b>	<b>(19 984)</b>
transakcji zabezpieczających CIRS (netto)	(163 634)	(19 984)
transakcji zabezpieczających IRS (netto)	(211)	-
<b>Razem</b>	<b>(425 826)</b>	<b>(98 586)</b>

### 5. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Prowizja z tytułu wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu	4 337	2 556
Opłata za kontrolę nieruchomości	211	669
Opłata za wycenę nieruchomości	147	226
Pozostałe	454	439
<b>Razem</b>	<b>5 149</b>	<b>3 890</b>





KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Sporządzanie przez rzeczoznawców majątkowych ekspertyz Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości (BHWN)	(277)	(408)
Koszty związane z programami emisji obligacji	(1 355)	(2 983)
Koszty związane z liniami kredytowymi	(2 027)	(2 496)
Koszty związane z programami emisji listów zastawnych	(468)	(411)
Koszty ubezpieczenia kredytów	(572)	(1 107)
Prowizje za inne usługi operacyjne	(141)	(121)
Koszty windykacji i pośrednictwa sprzedaży zabezpieczeń	(7)	(13)
<b>Razem</b>	<b>(4 847)</b>	<b>(7 539)</b>

## 6. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Wynik z rewaluacji	(529)	14
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX-Forward) w okresie spekulacyjnym (przed desygnacją do rachunkowości zabezpieczeń oraz z tytułu końcowego rozliczenia transakcji)	795	(11)
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX-Forward) z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń	8	11
<b>Razem</b>	<b>274</b>	<b>14</b>

Bank zawiera i utrzymuje instrumenty pochodne CIRS i FX-Forward wyłącznie w celach zabezpieczających.

## 7. WYNIK Z TYTUŁU MODYFIKACJI

WYNIK Z TYTUŁU MODYFIKACJI	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite (instrumenty dłużne)	-	-
Instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	10 223	350
<b>Razem</b>	<b>10 223</b>	<b>350</b>

Wzrost wyniku z tytułu modyfikacji spowodowany był istotnym wzrostem liczby kredytów, dla których podpisano aneksy zmieniające oprocentowanie ze zmiennego na stałe w okresie 5-letnim.

## 8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Nota	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki wobec klientów	15	194	(1 436)
Wynik z tytułu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe związane z nieuruchomionymi w całości kredytami mieszkaniowymi	20	21	(12)
<b>Razem</b>		<b>215</b>	<b>(1 448)</b>



## 9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Świadczenia pracownicze	(8 123)	(7 810)
Koszty rzeczowe	(12 910)	(15 707)
Amortyzacja, w tym:	(701)	(1 247)
rzeczowe aktywa trwałe	(36)	(57)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(615)	(609)
nieruchomości	(504)	(496)
samochodów	(111)	(113)
wartości niematerialne	(50)	(581)
<b>Razem</b>	<b>(21 734)</b>	<b>(24 764)</b>

ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Wynagrodzenia, w tym:	(6 833)	(6 574)
rezerwa na świadczenia emerytalno-rentowe	(6)	(48)
koszty składek Pracowniczego Programu Emerytalnego	(167)	(158)
Narzut na wynagrodzenia	(1 115)	(1 092)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(175)	(144)
<b>Razem</b>	<b>(8 123)</b>	<b>(7 810)</b>

KOSZTY RZECZOWE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Usługi z tytułu czynności wspomagających świadczonych w ramach Umowy Outsourcingowej	(1 920)	(1 965)
Obsługa kredytów udzielonych oraz nabytych wierzytelności świadczona w ramach Umowy Outsourcingowej	(8 073)	(10 830)
Usługi obce z tytułu innych umów	(1 163)	(1 243)
Koszty informatyczne	(822)	(789)
Koszty ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(276)	(227)
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług nie podlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	(358)	(367)
Pozostałe	(298)	(286)
<b>Razem</b>	<b>(12 910)</b>	<b>(15 707)</b>





## 10. KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH

KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	(27 553)	(21 053)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	(27 553)	(21 053)
Opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego	(3 243)	(3 324)
Opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (potencjalne)	(18)	(22)
Pozostałe podatki i opłaty	(214)	(229)
<b>Razem</b>	<b>(31 028)</b>	<b>(24 628)</b>

## 11. PODATEK DOCHODOWY

OBCIĄŻENIE PODATKOWE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Bieżące obciążenie podatkowe	(30 880)	(25 008)
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	5 107	3 028
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(25 773)</b>	<b>(21 980)</b>
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych związane z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	32 605	12 513
<b>Razem</b>	<b>6 832</b>	<b>(9 467)</b>

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>76 537</b>	<b>55 857</b>
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej (19%)	(14 542)	(10 613)
<b>Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:</b>	<b>(12 262)</b>	<b>(12 116)</b>
podatek od niektórych instytucji finansowych	(7 037)	(8 136)
opłaty BFG	(5 235)	(4 000)
koszty PFRON	(4)	(9)
wpływ kosztów podatkowych z Art. 15cb Ustawy CIT (finansowanie wewnętrzne)	48	48
wpływ pozostałych różnic trwałych	(34)	(19)
<b>Wpływ zastosowania rocznej efektywnej stawki podatkowej w sprawozdaniach śródrocznych</b>	<b>1 031</b>	<b>749</b>
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(25 773)</b>	<b>(21 980)</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>33,67%</b>	<b>39,35%</b>

Bank stosuje podejście naliczenia obciążenia podatkowego przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w I półroczu 2022 roku wyniosła 33,67%.



## NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

### 12. INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIELAJĄCE

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W odniesieniu do strategii zabezpieczających Bank nie wprowadzał zmian w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku.

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	30.06.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS	-	9 962	-	1 663
CIRS	593 951	-	841 412	-
FX-Forward	253	34	129	320
<b>Razem</b>	<b>594 204</b>	<b>9 996</b>	<b>841 541</b>	<b>1 983</b>

Bank zawiera i utrzymuje instrumenty pochodne wyłącznie w celach zabezpieczających.

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu brutto	92 567	174 304
Zyski / (Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(128 621)	(341 587)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	(29 872)	277 747
- przychody odsetkowe	-	(3 212)
- koszty odsetkowe	163 845	19 984
- wynik z pozycji wymiany	(193 717)	260 975
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu brutto	(65 926)	110 464
Efekt podatkowy	12 526	(20 988)
<b>Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu netto</b>	<b>(53 400)</b>	<b>89 476</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>10</b>	<b>45</b>
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(158 493)	(63 840)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	30 114	12 130
<b>Wpływ w okresie na inne dochody całkowite netto</b>	<b>(128 379)</b>	<b>(51 710)</b>

### 13. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2022	31.12.2021
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:	1 059 826	1 870 697
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 059 826	1 060 935
bony pieniężne NBP	-	809 762
<b>Razem</b>	<b>1 059 826</b>	<b>1 870 697</b>



#### 14. KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30.06.2022	31.12.2021
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
Kredyty mieszkaniowe, wartość brutto, w tym:		
kredyty udzielone	20 865 028	22 929 844
nabyte wierzytelności	10 788 672	11 587 340
	10 076 356	11 342 504
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(80 515)	(81 245)
<b>Kredyty i pożyczki wobec klientów, wartość netto</b>	<b>20 784 513</b>	<b>22 848 599</b>

Zaprezentowany w powyższej tabeli podział na kredyty udzielone oraz nabyte wierzytelności wynika wyłącznie ze źródła pozyskania kredytu. Bank zarządza całym portfelem kredytowym w sposób jednorodny.

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku Bank nie nabywał na podstawie podpisanej 17 listopada 2015 roku z PKO Bankiem Polskim SA Umowy Ramowej Sprzedaży Wierzytelności portfeli wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie, natomiast w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Bank zakupił portfele wierzytelności w kwocie 157 984 tys. PLN.

Kredyty udzielone oraz nabyte wierzytelności, które zostały wpisane do Rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, stanowią zabezpieczenie wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, co zostało opisane w Nocie 17 „Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych”.

Informacje w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe dla kredytów i pożyczek wobec klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu zostały opisane w Nocie 15 „Oczekiwane straty kredytowe”. Informacje o jakości portfela kredytowego zostały przedstawione w Nocie 30 „Zarządzanie ryzykiem kredytowym”.

## 15. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

### AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 30 CZERWCA 2022 ROKU	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 1)	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 2)	Wartość brutto aktywów z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe i aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (Koszyk 3 i POCI)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3 i POCI)	Razem wartość brutto	Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe
<b>Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>								
papiery wartościowe	1 059 826	-	-	-	-	-	1 059 826	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 059 826	-	-	-	-	-	1 059 826	-
bony pieniężne NBP	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 059 826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 059 826</b>	<b>-</b>
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>								
należności od banków	4 402	-	-	-	-	-	4 402	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	18 961 409	(5 890)	1 849 004	(51 104)	54 615	(23 521)	20 865 028	(80 515)
kredyty mieszkaniowe	18 961 409	(5 890)	1 849 004	(51 104)	54 615	(23 521)	20 865 028	(80 515)
kredyty udzielone	9 558 377	(3 471)	1 206 562	(34 492)	23 733	(10 607)	10 788 672	(48 570)
nabyte wierzytelności	9 403 032	(2 419)	642 442	(16 612)	30 882	(12 914)	10 076 356	(31 945)
inne aktywa finansowe	101	-	-	-	-	-	101	-
<b>Razem</b>	<b>18 965 912</b>	<b>(5 890)</b>	<b>1 849 004</b>	<b>(51 104)</b>	<b>54 615</b>	<b>(23 521)</b>	<b>20 869 531</b>	<b>(80 515)</b>

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał aktywa finansowe nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI) w wartości brutto 882 tys. PLN.

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 30 CZERWCA 2022 ROKU	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 1)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 2)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 3)	Razem wartość nominalna	Razem rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe
Udzielone zobowiązania finansowe	27 322	(6)	261	(2)	-	-	27 583	(8)

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 1)	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 2)	Wartość brutto aktywów z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe i aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (Koszyk 3 i POCl)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3 i POCl)	Razem wartość brutto	Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe
<b>Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>								
papiery wartościowe	1 870 697	-	-	-	-	-	1 870 697	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 060 935	-	-	-	-	-	1 060 935	-
bony pieniężne NBP	809 762	-	-	-	-	-	809 762	-
<b>Razem</b>	<b>1 870 697</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 870 697</b>	<b>-</b>
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>								
należności od banków	532	-	-	-	-	-	532	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	21 068 222	(8 925)	1 804 202	(48 803)	57 420	(23 517)	22 929 844	(81 245)
kredyty mieszkaniowe	21 068 222	(8 925)	1 804 202	(48 803)	57 420	(23 517)	22 929 844	(81 245)
kredyty udzielone	10 396 455	(5 130)	1 166 328	(32 452)	24 557	(9 427)	11 587 340	(47 009)
nabyte wierzytelności	10 671 767	(3 795)	637 874	(16 351)	32 863	(14 090)	11 342 504	(34 236)
inne aktywa finansowe	26	-	-	-	-	-	26	-
<b>Razem</b>	<b>21 068 780</b>	<b>(8 925)</b>	<b>1 804 202</b>	<b>(48 803)</b>	<b>57 420</b>	<b>(23 517)</b>	<b>22 930 402</b>	<b>(81 245)</b>

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku Bank posiadał aktywa finansowe nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCl) w wartości brutto 156 tys. PLN.

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 1)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 2)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 3)	Razem wartość nominalna	Razem rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe
Udzielone zobowiązania finansowe	56 907	(22)	92	(7)	-	-	56 999	(29)



ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU DO 30 CZERWCA 2022 ROKU	Wartość na 01.01.2022 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmniejszenie w związku z częściowym spisaniem	Transfery do koszyka 1 (K1)	Transfery do koszyka 2 (K2)	Transfery do koszyka 3 i POCl (K3 i POCl)	Inne zmiany	Wartość na 30.06.2022 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
<b>Razem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
kredyty i pożyczki wobec klientów	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)					80 515
kredyty mieszkaniowe	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)					80 515
koszyk 1 (K1)	8 925	237	(2 712)	41	(204)	19 198	-	(1)	1 255	(19 450)	(1 399)		5 890
koszyk 2 (K2)	48 803	1 019	3 922	(585)	(1 076)	-	(15 067)	(47)	(1 255)	19 907	(4 517)		51 104
koszyk 3 i POCl (K3 i POCl)	23 517	-	(4 453)	1	(292)	-	(223)	(488)	-	(457)	5 916		23 521
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
<b>Razem</b>	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)					80 515

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 CZERWCA 2021 ROKU	Wartość na 01.01.2021 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmiana w związku z częściowym spisaniem lub jego odwróceniem	Transfery do koszyka 1 (K1)	Transfery do koszyka 2 (K2)	Transfery do koszyka 3 i POCl (K3 i POCl)	Inne zmiany	Wartość na 30.06.2021 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
<b>Razem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
kredyty i pożyczki wobec klientów	78 035	157	(2 732)	625	(46)	21 704	(18 272)	(48)					79 423
kredyty mieszkaniowe	78 035	157	(2 732)	625	(46)	21 704	(18 272)	(48)					79 423
koszyk 1 (K1)	9 651	105	788	131	(9)	21 704	-	(1)	1 386	(22 989)	(934)		9 832
koszyk 2 (K2)	55 822	52	(1 409)	456	(37)	-	(18 261)	(10)	(1 386)	23 940	(8 732)		50 435
koszyk 3 i POCl (K3 i POCl)	12 562	-	(2 111)	38	-	-	(11)	(37)	-	(951)	9 666		19 156
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
<b>Razem</b>	78 035	157	(2 732)	625	(46)	21 704	(18 272)	(48)					79 423



## KALKULACJE SZACUNKÓW

Bank przeprowadził symulację zmiany poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na skutek pogorszenia bądź poprawy parametrów ryzyka.

SZACUNKOWA ZMIANA POZIOMU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW NA SKUTEK POGORSZENIA BĄDŹ POPRAWY PARAMETRÓW RYZYKA, W TYM: <sup>1</sup>	30.06.2022		31.12.2021	
	scenariusz +10%	scenariusz -10%	scenariusz +10%	scenariusz -10%
zmiany prawdopodobieństwa defaultu	4 509	(5 517)	5 095	(5 782)
zmiany stóp odzysku	(15 922)	15 950	(17 789)	17 790

<sup>1</sup> in plus - wzrost odpisów, in minus - spadek odpisów

Poniższa tabela prezentuje oszacowanie wrażliwości poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na warunki makroekonomiczne, wyliczone jako zmiana poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji bez utraty wartości w wyniku realizacji poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych na 30 czerwca 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku.

SZACUNKOWA ZMIANA POZIOMU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA EKSPOZYCJI BEZ UTRATY WARTOŚCI NA SKUTEK REALIZACJI POSZCZEGÓLNYCH SCENARIUSZY MAKROEKONOMICZNYCH (W MLN PLN)	30.06.2022		31.12.2021	
	optymistyczny	pesymistyczny	optymistyczny	pesymistyczny
	(14)	10	(8)	6

## 16. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	30.06.2022	31.12.2021
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
overdraft w ramach dostępnego limitu	-	-
zobowiązanie z tytułu kredytów w rachunku bieżącym	6 944 649	6 334 664
zobowiązanie z tytułu kredytów terminowych	1 463 687	209 847
<b>Razem</b>	<b>8 408 336</b>	<b>6 544 511</b>

## ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW

KREDYTODAWCA	Data wejścia w życie umowy	Data wymagalności zobowiązania	Kwota przyznanego kredytu na 30 czerwca 2022 roku	Kwota udostępnionego kredytu na 30 czerwca 2022 roku	Zobowiązanie na 30 czerwca 2022 roku
PKO Bank Polski SA	29.10.2015 r.	29.10.2025 r.	2 000 000	2 000 000	1 971 622
PKO Bank Polski SA	02.02.2017 r.	03.02.2026 r.	2 000 000	2 000 000	-
PKO Bank Polski SA	10.07.2019 r.	01.07.2025 r.	5 000 000	5 000 000	4 823 000
PKO Bank Polski SA <sup>1)</sup>	10.09.2020 r.	22.03.2026 r.	210 000	210 000	209 868
PKO Bank Polski SA	11.02.2022 r.	11.02.2028 r.	2 000 000	2 000 000	1 253 819
Inny bank 1	10.06.2019 r.	15.06.2023 r.	150 000	150 000	150 027
<b>Razem</b>			<b>11 360 000</b>	<b>11 360 000</b>	<b>8 408 336</b>

<sup>1)</sup> Okres wykorzystania transz upłynął z dniem 10 września 2021 r. w związku z czym kwota przyznanego oraz udostępnionego kredytu została zaprezentowana w wartości wykorzystanych transz, a data wymagalności wskazana dla ostatniej uruchomionej transzy.





KREDYTODAWCA	Data wejścia w życie umowy	Data wymagalności zobowiązania	Kwota przyznanego kredytu na 31 grudnia 2021 roku	Kwota udostępnionego kredytu na 31 grudnia 2021 roku	Zobowiązanie na 31 grudnia 2021 roku
PKO Bank Polski SA	29.10.2015 r.	29.10.2025 r.	2 000 000	2 000 000	865 651
PKO Bank Polski SA	02.02.2017 r.	03.02.2026 r.	2 000 000	2 000 000	2 000 013
PKO Bank Polski SA	10.07.2019 r.	01.07.2025 r.	5 000 000	5 000 000	3 469 000
PKO Bank Polski SA <sup>1)</sup>	10.09.2020 r.	22.03.2026 r.	210 000	210 000	209 847
Inny bank 1	10.06.2019 r.	14.06.2022 r.	150 000	150 000	-
<b>Razem</b>			<b>9 360 000</b>	<b>9 360 000</b>	<b>6 544 511</b>

<sup>1)</sup> Okres wykorzystania transz upłynął z dniem 10 września 2021 r. w związku z czym kwota przyznanego oraz udostępnionego kredytu została zaprezentowana w wartości wykorzystanych transz, a data wymagalności wskazana dla ostatniej uruchomionej transzy.

## 17. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH	30.06.2022	31.12.2021
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
hipoteczne listy zastawne, w tym wyemitowane w ramach:		
Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych	9 923 353	13 146 377
Krajowego Programu Emisji Listów Zastawnych	7 415 571	10 052 583
	2 507 782	3 093 794
<b>Razem</b>	<b>9 923 353</b>	<b>13 146 377</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku Bank nie przeprowadzał emisji listów zastawnych oraz wykupił cztery emisje listów zastawnych o łącznej wartości 600 000 tys. PLN oraz 600 000 tys. EUR. Ponadto PKO Bank Hipoteczny przeprowadził 27 czerwca 2022 roku subskrypcję zielonych hipotecznych listów zastawnych w EUR serii 8 o wartości nominalnej 500 mln EUR, dla których dzień emisji ustalony został na 4 lipca 2022 roku a data zapadalności na 25 czerwca 2025 roku. Papiery są oprocentowane według stałej stopy procentowej w wysokości 2,125%. Była to pierwsza w Polsce oraz Europie Środkowo-Wschodniej emisja zagraniczna zielonych hipotecznych listów zastawnych zabezpieczonych wyłącznie na wysokiej jakości złotych kredytach mieszkaniowych.

Emisje krajowe listów zastawnych są notowane na rynku równoległym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie i BondSpot, a emisje zagranicznych listów zastawnych na giełdzie w Luxemburgu oraz w Warszawie (rynek równoległy Giełdy Papierów Wartościowych).

Na 30 czerwca 2022 roku wyemitowane listy zastawne denominowane w PLN oraz w EUR posiadały rating agencji ratingowej Moody's Investors Service na poziomie Aa1, tj. najwyższym możliwym do osiągnięcia przez polskie papiery wartościowe. Ograniczeniem poziomu ratingu polskich papierów wartościowych jest country ceiling Polski (tj. najwyższy możliwy do uzyskania w Polsce poziom ratingu) dla instrumentów dłużnych, obecnie na poziomie Aa1.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych na 30 czerwca 2022 roku wynosiła 9 880 667 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2021 roku 13 112 093 tys. PLN.

### ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

Zabezpieczeniem hipotecznych listów zastawnych są wierzytelności zabezpieczone hipoteką na nieruchomości wpisanej na pierwszym miejscu w księdze wieczystej. Dodatkowo podstawą emisji hipotecznych listów zastawnych mogą być także środki Banku:

- ulokowane w papierach wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Centralny, rządy i banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej, Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, z wyłączeniem państw, które restrukturyzują lub restrukturyzowały swoje zadłużenie zagraniczne w ciągu ostatnich 5 lat,
- ulokowane w Narodowym Banku Polskim,
- posiadane w gotówce.

Wartość nominalna kredytów wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych i stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych na 30 czerwca 2022 roku wynosiła 19 915 974 tys. PLN, natomiast wartość nominalna dodatkowego zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych wyemitowanych przez



Skarb Państwa denominowanych w PLN wynosiła 235 000 tys. PLN. Na 31 grudnia 2021 roku było to odpowiednio 21 778 536 tys. PLN oraz 130 000 tys. PLN. W rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych zostały również ujęte transakcje CIRS oraz FX-Forward zabezpieczające ryzyko walutowe oraz stopy procentowej wyemitowanych listów zastawnych denominowanych w EUR oraz transakcje IRS zabezpieczające ryzyko stopy procentowej wyemitowanych listów zastawnych w PLN, których oprocentowanie jest stałe.

Rejestr zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych w I półroczu 2022 roku oraz w latach poprzednich nie zawierał papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS), które nie spełniają wymagań określonych w paragrafie 1 artykułu 80 Wytycznych (UE) 2015/510 Europejskiego Banku Centralnego z 19 grudnia 2014 roku w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (EBC/2014/60) (wersja przekształcona).

## 18. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI	30.06.2022	31.12.2021
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
obligacje wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji	2 088 263	3 728 162
<b>Razem</b>	<b>2 088 263</b>	<b>3 728 162</b>

### PROGRAM EMISJI OBLIGACJI

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości nominalnej 1 595 000 tys. PLN (tj. 2 206 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda oraz 492 sztuk o wartości nominalnej 1 000 000 PLN każda) oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 3 218 500 tys. PLN (tj. 6 437 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda).

Ww. emisje obligacji reguluje Umowa Programu Emisji Obligacji zawarta z PKO Bankiem Polskim SA. Na podstawie ww. umowy maksymalna wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych obligacji wynosi 6 000 000 tys. PLN. Jednocześnie zgodnie z Umową Gwarancyjną PKO Bank Polski SA jako Gwarant przyjmuje zobowiązanie do obejmowania obligacji emitenta na własny rachunek do kwoty 2 000 000 tys. PLN.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku zobowiązanie Banku z tytułu wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji w wartości nominalnej wynosiło 2 107 000 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2021 roku było to 3 730 500 tys. PLN. Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku nie było obligacji objętych przez PKO Bank Polski SA w ramach gwarancji.

## 19. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	30.06.2022	31.12.2021
Koszty do zapłacenia *	10 413	9 525
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	47 946	20 393
z tytułu składki naliczonej przez BFG / do wniesienia na rzecz BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji	27 553	-
utrzymywane w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji	20 393	20 393
Nierozliczone prowizje i koszty związane z udzielaniem kredytów w części odpowiadającej niewypłaconemu kapitałowi oraz korekta rozliczenia przychodów z tytułu prowizji za udzielenie kredytu	-	2 402
Inne zobowiązania, w tym:	7 311	9 191
wierzyciele różni *	1 256	1 686
rozliczenia publiczno-prawne, w tym:	6 055	7 505
zobowiązanie z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych	5 670	6 812
Zobowiązania z tytułu leasingu *	3 119	3 714
<b>Razem</b>	<b>68 789</b>	<b>45 225</b>
w tym zobowiązania finansowe - oznaczone powyżej *	14 788	14 925

\* Tym symbolem oznaczono zobowiązania finansowe.



Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań, w przypadku których nie wywiązywałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

## 20. REZERWY

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 CZERWCA 2022 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku, w tym:</b>	169	29	198
Rezerwa krótkoterminowa	-	29	29
Rezerwa długoterminowa	169	-	169
Utworzenie/aktualizacja rezerw	6	-	6
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(21)	(21)
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku, w tym:</b>	175	8	183
Rezerwa krótkoterminowa	-	8	8
Rezerwa długoterminowa	175	-	175

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU DO 30 CZERWCA 2021 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku, w tym:</b>	169	51	220
Rezerwa krótkoterminowa	-	51	51
Rezerwa długoterminowa	169	-	169
Utworzenie/aktualizacja rezerw	48	31	79
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(19)	(19)
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku, w tym:</b>	217	63	280
Rezerwa krótkoterminowa	-	63	63
Rezerwa długoterminowa	217	-	217

## 21. KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU

KAPITAŁY WŁASNE	30.06.2022	31.12.2021
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	339 852	332 263
Skumulowane inne dochody całkowite, w tym:	(63 708)	75 290
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(53 400)	74 979
wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(10 308)	311
Wynik okresu bieżącego	50 764	94 867
<b>Kapitały własne razem</b>	<b>1 938 208</b>	<b>2 113 720</b>



#### STRUKTURA KAPITAŁU AKCYJNEGO

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna 1 akcji (w PLN)	Wartość serii według wartości nominalnej (w PLN)	Data podjęcia uchwały przez WZA	Data emisji	Data rejestracji w KRS
A	zwyczajne imienne	300 000 000	1	300 000 000	06.10.2014 r.	06.10.2014 r.	24.10.2014 r.
B	zwyczajne imienne	200 000 000	1	200 000 000	14.03.2016 r.	07.04.2016 r.	22.04.2016 r.
C	zwyczajne imienne	200 000 000	1	200 000 000	01.07.2016 r.	15.07.2016 r.	28.07.2016 r.
D	zwyczajne imienne	100 000 000	1	100 000 000	28.10.2016 r.	18.11.2016 r.	01.12.2016 r.
E	zwyczajne imienne	150 000 000	1	150 000 000	21.03.2017 r.	04.04.2017 r.	12.04.2017 r.
F	zwyczajne imienne	150 000 000	1	150 000 000	28.06.2017 r.	04.07.2017 r.	11.09.2017 r.
G	zwyczajne imienne	100 000 000	1	100 000 000	18.10.2017 r.	20.10.2017 r.	16.11.2017 r.
H	zwyczajne imienne	95 000 000	1	95 000 000	13.08.2018 r.	17.08.2018 r.	08.10.2018 r.
I	zwyczajne imienne	100 000 000	1	100 000 000	19.12.2018 r.	21.12.2018 r.	21.02.2019 r.
J	zwyczajne imienne	131 500 000	1	131 500 000	07.03.2019 r.	19.03.2019 r.	16.05.2019 r.
K	zwyczajne imienne	84 800 000	1	84 800 000	27.06.2019 r.	01.07.2019 r.	20.08.2019 r.
<b>Razem</b>		<b>1 611 300 000</b>		<b>1 611 300 000</b>			

Jedynym akcjonariuszem Banku na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku był PKO Bank Polski SA.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 611 300 000 PLN i dzieli się na 1 611 300 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 (jeden) PLN każda. Wyemitowane akcje PKO Banku Hipotecznego SA nie są uprzywilejowane i zostały w pełni opłacone.

28 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Hipotecznego SA podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2021, w której:

- 7 589 tys. PLN tj. 8% zysku przeznaczono na kapitał zapasowy Banku zgodnie z art. 348 oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych;
- 87 278 tys. PLN tj. pozostałą część zysku przeznaczono na wypłatę dywidendy. 29 kwietnia 2022 roku Bank przekazał na rejestr rynku niepublicznego prowadzony przez PKO BP Biuro Maklerskie środki na wypłatę dywidendy na rzecz PKO Banku Polskiego SA. W 2021 roku Bank nie wypłacał dywidendy.



## POZOSTAŁE NOTY

### 22. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANE

#### 22.1 ZOBOWIĄZANIA UMOWNE

Na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań umownych dotyczących nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych.

#### 22.2 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE (WARUNKOWE)	30.06.2022	31.12.2021
Związane z nieruchomością w całości kredytami mieszkaniowymi (wartość nominalna)	27 583	56 999
rezerwy na nieruchomości w całości kredyty mieszkaniowe	(8)	(29)
<b>Razem netto</b>	<b>27 575</b>	<b>56 970</b>
w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	-	-

#### 22.3 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA GWARANCYJNE

PKO Bank Hipoteczny SA nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

#### 22.4 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
finansowe	2 951 378	2 815 477
gwarancyjne	2 000 000	2 000 000
<b>Razem</b>	<b>4 951 378</b>	<b>4 815 477</b>

Zobowiązania warunkowe otrzymane finansowe reprezentują uruchomione i dostępne kredyty, natomiast zobowiązania warunkowe otrzymane gwarancyjne dotyczą dostępnej gwarancji objęcia emisji obligacji.

#### UPRAWNIENIE DO SPRZEDAŻY LUB OBCIĄŻENIA ZASTAWEM ZABEZPIECZENIA USTANOWIONEGO NA RZECZ BANKU

Na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku na rzecz Banku nie ustanowiono zabezpieczeń, które Bank był uprawniony sprzedać lub obciążyć innym zastawem, w przypadku realizacji wszelkich obowiązków przez właściciela zabezpieczenia.

### 23. SPRAWY SPORNE

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały istotne sprawy sporne.



## 24. INFORMACJE DOTYCZĄCE LEASINGU

### ZASADY RACHUNKOWOŚCI

#### LEASING – LEASINGOBIORCA

KWOTY DOTYCZĄCE LEASINGU UJĘTE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT - LEASINGOBIORCA	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(615)	(609)
nieruchomości	(504)	(496)
samochodów	(111)	(113)
Koszty odsetek	(30)	(28)
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług niepodlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	(358)	(367)
<b>Razem</b>	<b>(1 003)</b>	<b>(1 004)</b>

#### LEASING – LEASINGODAWCA

Bank nie zawiera umów dla których pełni rolę leasingodawcy.

## 25. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	30.06.2022	31.12.2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	341	50 362
Należności od banków - rachunki bieżące	4 402	532
<b>Razem</b>	<b>4 743</b>	<b>50 894</b>

Na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK - OTRZYMANE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
W ramach działalności operacyjnej		
Odsetki otrzymane z tytułu kredytów i pożyczek wobec klientów	531 552	256 354
Odsetki otrzymane od transakcji CIRS	38 102	37 902
Odsetki otrzymane od transakcji IRS	-	-
Odsetki otrzymane z tytułu lokat	14	-
Pozostałe odsetki otrzymane	1 292	8
W ramach działalności inwestycyjnej		
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	9 535	3 052
<b>Razem</b>	<b>580 495</b>	<b>297 316</b>



KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK - ZAPŁACONE	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
W ramach działalności operacyjnej		
Odsetki zapłacone od transakcji CIRS	142 833	50 916
Odsetki zapłacone od transakcji IRS	961	1 369
Odsetki zapłacone z tytułu przekroczeń na rachunku bieżącym	34	46
Odsetki zapłacone z tytułu zobowiązania z tytułu nabycia wierzytelności	-	583
Pozostałe odsetki zapłacone	0	0
W ramach działalności finansowej		
Odsetki zapłacone z tytułu kredytów	134 140	12 151
Odsetki zapłacone z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	80 515	51 650
Dyskonto oraz odsetki zapłacone z tytułu wyemitowanych obligacji	24 951	14 558
<b>Razem</b>	<b>383 434</b>	<b>131 273</b>

## 26. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

### 26.1 TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA

Ponieważ Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym PKO Banku Polskiego SA, PKO Bank Hipoteczny SA, będąc częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, jest jednostką powiązaną ze Skarbem Państwa.

Bank przeprowadza następujące transakcje ze Skarbem Państwa oraz jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa:

- nabywanie obligacji skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz bonów pieniężnych NBP opisanych w Nocie 13 „Papiery wartościowe”.
- nabywanie od podmiotów powiązanych ze Skarbem Państwa nie będącymi podmiotami z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA towarów i usług w ramach działalności operacyjnej, które łącznie ani jednostkowo są nieistotne z punktu widzenia sprawozdania finansowego.

### 26.2 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO

Podmiotami powiązanymi kapitałowo z Bankiem są PKO Bank Polski SA oraz podmioty z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA.

Opis transakcji z jednostkami powiązanymi kapitałowo został zaprezentowany w Nocie 35.1 Sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Ponadto w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku:

- 11 lutego 2022 roku Bank zawarł z PKO Bankiem Polskim SA Umowę kredytu obrotowego nieodnawialnego w walucie polskiej w kwocie 400.000 tys. PLN na okres 6 lat. Wypłata kredytu będzie realizowana przez 1 rok od daty zawarcia umowy w transzach, z których każda będzie spłacana w ciągu 5 lat od zaciągnięcia. Transze oparte są o stałą stopę ustalaną oddzielnie dla każdego ciążnienia. W wyniku podpisania aneksów kwota kredytu została podwyższona do 2 000 000 tys. PLN;
- 24 marca 2022 roku, w związku z zatwierdzeniem w tym dniu przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) w Luksemburgu Prospektu Emisyjnego Podstawowego PKO Banku Hipotecznego SA dotyczącego programu emisji listów zastawnych na rynek europejski, w tym rynek krajowy, PKO Bank Hipoteczny podpisał z PKO Bankiem Polskim SA Umowę Programową, na podstawie której PKO Bank Polski SA pełni rolę Aranżera oraz Dealera.



DANE WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2022 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	598 685	594 204
<b>Razem</b>	<b>598 685</b>	<b>594 204</b>

PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	8 258 845	-	49 864	15 369	9 996
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	13 570	22	-
PKO Leasing SA	-	-	-	64	-
Prime Car Management SA	-	-	-	128	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	75 813	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	42 422	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 201	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	14 500	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 258 845</b>	<b>-</b>	<b>216 370</b>	<b>15 583</b>	<b>9 996</b>

PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	4 951 378
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>4 951 378</b>



DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	14	14	313 960	302 928	2	194 260
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	268	151	-	-
PKO Leasing SA	-	-	40	1	-	-
Prime Car Management SA	-	-	14	1	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	2 063	2 063	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	862	862	-	-
PKO VC -fizan	-	-	395	395	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	272	272	-	-
<b>Razem</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>317 874</b>	<b>306 673</b>	<b>2</b>	<b>194 260</b>

DANE WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	842 080	841 541
<b>Razem</b>	<b>842 080</b>	<b>841 541</b>

PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	6 544 672	-	63 577	7 844	1 983
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	-	18	-
PKO Leasing SA	-	-	-	147	-
Prime Car Management SA	-	-	-	153	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	97 246	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	61 757	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 973	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	15 995	-	-
<b>Razem</b>	<b>6 544 672</b>	<b>-</b>	<b>259 548</b>	<b>8 162</b>	<b>1 983</b>





PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	4 665 477
<b>Razem</b>	-	<b>4 665 477</b>

#### DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 CZERWCA 2021 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	3 298	3 212	54 213	40 384	33	(260 900)
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	103	-	-	-
PKO Leasing SA	-	-	151	3	-	-
Prime Car Management SA	-	-	15	0	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	1 356	1 356	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	192	192	-	-
PKO VC -fizan	-	-	49	49	-	-
NEPTUN - fizan	-	-	54	54	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	68	68	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 298</b>	<b>3 212</b>	<b>56 201</b>	<b>42 106</b>	<b>33</b>	<b>(260 900)</b>

### 26.3 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI OSOBOWO

Na 30 czerwca 2022 roku jednostkami powiązаныmi z Bankiem poprzez kluczowy personel kierowniczy PKO Banku Hipotecznego SA bądź bliskich członków rodziny kluczowego personelu kierowniczego pozostawały 4 podmioty, natomiast na 31 grudnia 2021 roku z Bankiem połączonych było 6 podmiotów. W powyższych okresach tylko z jednym z tych podmiotów Bank posiadał czynną umowę i dokonywał płatności z tytułu nabycia towarów.

### 26.4 ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO PKO BANKU HIPOTECZNEGO

Zasady ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały opisane w Rozdziale 6.6 Sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.



KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Zarząd Banku <sup>1)</sup></b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze <sup>2)</sup>	817	884
Świadczenia po okresie zatrudnienia	153	119
Świadczenia długoterminowe <sup>3)</sup>	183	179
Płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych <sup>4)</sup>	183	179
<b>Razem</b>	<b>1 336</b>	<b>1 361</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku (niezależni członkowie Rady Nadzorczej)</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze <sup>2)</sup>	68	69
<b>Razem</b>	<b>68</b>	<b>69</b>

<sup>1)</sup> W tym członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje;

<sup>2)</sup> Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne, PPE, inne świadczenia oraz rezerwa na odroczone zmienne składniki wynagrodzeń, rozliczenie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

<sup>3)</sup> W pozycji świadczenia długoterminowe ujęto rezerwy na odroczone zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych, które będą wypłacane po okresie 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

<sup>4)</sup> W pozycji płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych (MSR 19) ujęto rezerwy na odroczone zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane w formie instrumentu finansowego tj. akcji fantomowych. Przeliczenie akcji fantomowych na gotówkę jest dokonywane po okresie retencyjnym.

## 26.5 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ KIEROWNICTWA

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku oraz w 2021 roku Bank nie udzielił kredytów i pożyczek na rzecz kierownictwa Banku. Na 30 czerwca 2022 roku wartość bilansowa kredytów i pożyczek na rzecz kierownictwa wynosiła 565 tys. PLN, a na 31 grudnia 2021 roku 627 tys. PLN. Warunki oprocentowania i terminy spłaty nie odbiegają od warunków rynkowych.

## 27. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

### 27.1 KATEGORIE WYCENY DO WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ DO WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 CZERWCA 2022 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	594 204	-	594 204	-
CIRS		593 951	-	593 951	-
FX-Forward		253	-	253	-
IRS		-	-	-	-
Papiery wartościowe	13	1 059 826	1 059 826	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 059 826	1 059 826	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem</b>		<b>1 654 030</b>	<b>1 059 826</b>	<b>594 204</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	9 996	-	9 996	-
CIRS		-	-	-	-
FX-Forward		34	-	34	-
IRS		9 962	-	9 962	-
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem</b>		<b>9 996</b>	<b>-</b>	<b>9 996</b>	<b>-</b>



AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	841 541	-	841 541	-
CIRS		841 412	-	841 412	-
FX-Forward		129	-	129	-
IRS		-	-	-	-
Papiery wartościowe	13	1 870 697	1 060 935	809 762	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 870 697	1 060 935	809 762	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem</b>		<b>2 712 238</b>	<b>1 060 935</b>	<b>1 651 303</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	1 983	-	1 983	-
CIRS		-	-	-	-
FX-Forward		320	-	320	-
IRS		1 663	-	1 663	-
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem</b>		<b>1 983</b>	<b>-</b>	<b>1 983</b>	<b>-</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny oraz danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Szczegółowy opis technik wyceny znajduje się w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku oraz w 2021 roku nie wystąpiły transfery pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

## 27.2 AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ

Metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 CZERWCA 2022 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	30.06.2022	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	341	341
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	4 402	4 402
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			20 784 513	19 764 525
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	20 784 513	19 764 525
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	100	100
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	8 408 336	8 334 427
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	9 228	9 228
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	9 923 353	9 868 183
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	2 088 263	2 088 263
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	14 788	14 788



AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	31.12.2021	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	50 362	50 362
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	532	532
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			22 848 599	22 406 196
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	22 848 599	22 406 196
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	26	26
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	6 544 511	6 544 511
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	6 617	6 617
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	13 146 377	13 283 746
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	3 728 162	3 728 162
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	14 925	14 925

## 28. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku, jak również w 2021 roku, ze względu na specyfikę działalności biznesowej, Bank nie wydzieliał segmentów, a więc nie analizował wyników działalności w podziale na segmenty. Cały portfel kredytowy Banku jest jednorodny i składa się wyłącznie z kredytów mieszkaniowych udzielonych klientom detalicznym, które finansują nieruchomości zlokalizowane w Polsce. Cała działalność Banku stanowi jeden segment. Głównym decydem operacyjnym jest Zarząd Banku. Miarą zysku jest wynik brutto, analizowany na poziomie całości działalności Banku. W związku z powyższym dane finansowe zaprezentowane w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz Rachunku zysków i strat są reprezentatywne dla całości Banku jako jednego segmentu.



## CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

### 29. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA ma na celu zapewnienie stabilności finansowej Banku, ochronę wartości i bezpieczeństwa emitowanych listów zastawnych oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków pochodzących z emisji obligacji oraz pozostałych źródeł finansowania działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest również zapewnienie właściwej i możliwie najpełniejszej informacji o ryzyku przy podejmowaniu decyzji, a także efektywne osadzenie zarządzania ryzykiem w kulturze organizacyjnej Banku. Zakładany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku. W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku wprowadzono następujące zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem:

- Od 1 stycznia 2022 roku Bank wprowadził zmiany mające na celu dostosowanie do znowelizowanej Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Zmiany dostosowujące Bank do zapisów rekomendacji wprowadzono m.in. w obszarze regulacji kształtujących proces raportowania, mechanizmów kontrolnych, kryteriów klasyfikacji do Koszyka 2 i 3 oraz kryteriów istotnej modyfikacji, a także zasad i metod walidacji modeli szacowania oczekiwanej straty kredytowej.
- Od 10 lutego 2022 roku Bank stosuje nałożony przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) dodatkowy narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II (P2G) w wysokości 0,5 p.p.
- Od 1 kwietnia 2022 roku Bank wprowadził zmiany mające na celu dostosowanie do nowych wytycznych KNF w zakresie stosowania Rekomendacji S. W procesie oceny zdolności kredytowej klienta najważniejsze modyfikacje obejmują: podwyższenie bufora na ryzyko stopy procentowej stosowanego w ocenie zdolności kredytowej z 2,5% do 5%, obniżenie maksymalnych dopuszczalnych poziomów DStI (tj. poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i finansowych do dochodu klienta) w zależności od źródła i wysokości dochodów, wprowadzenie indeksowania minimalnych wydatków gospodarstw domowych wskaźnikiem inflacji.

### 30. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

#### 30.1 MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

W poniższej tabeli zaprezentowano maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe w odniesieniu do instrumentów finansowych, które są objęte zakresem MSSF 7, ale do których nie mają zastosowania wymogi dotyczące utraty wartości określone w MSSF 9.

MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE	30.06.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne zabezpieczające	594 204	841 541
<b>Ekspozycja bilansowa - razem</b>	<b>594 204</b>	<b>841 541</b>

#### 30.2 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30.06.2022	31.12.2021
Należności nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości (rating kontrahenta A2)	4 402	532
<b>Razem brutto</b>	<b>4 402</b>	<b>532</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
<b>Razem netto</b>	<b>4 402</b>	<b>532</b>



### 30.3 PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2022	31.12.2021
Emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN (rating A)	1 059 826	1 060 935
Bony pieniężne NBP	-	809 762
<b>Razem brutto</b>	<b>1 059 826</b>	<b>1 870 697</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
<b>Razem netto</b>	<b>1 059 826</b>	<b>1 870 697</b>

### 30.4 KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW

Portfel kredytowy charakteryzuje się niskim poziomem ekspozycji z utratą wartości. Według stanu na 30 czerwca 2022 roku rozpoznano 301 kredytów ze stwierdzoną utratą wartości (w tym w koszyku POCI), których udział w łącznej wartości portfela kredytowego wynosił 0,26%, natomiast według stanu na 31 grudnia 2021 roku było to odpowiednio 299 kredytów o udziale 0,25%.

Struktura przeterminowań kredytów prezentuje się następująco:

PRZETERMINOWANE KREDYTY PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ NA 30.06.2022 ROKU	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	RAZEM
Koszyk 1	40 031	153		40 184
Koszyk 2	89 696	23 521	3 335	116 552
Koszyk 3 i POCI	7 209	4 789	17 769	29 767
<b>Razem brutto</b>	<b>136 936</b>	<b>28 463</b>	<b>21 104</b>	<b>186 503</b>

PRZETERMINOWANE KREDYTY PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ NA 31.12.2021 ROKU	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	RAZEM
Koszyk 1	19 312	-	-	19 312
Koszyk 2	52 601	14 518	1 863	68 982
Koszyk 3 i POCI	5 090	2 904	16 536	24 530
<b>Razem brutto</b>	<b>77 003</b>	<b>17 422</b>	<b>18 399</b>	<b>112 824</b>

### PORTFEL KREDYTOWY ORAZ UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE W PODZIALE NA ZAKRESY PD

Prezentowany poniżej parametr PD określa prawdopodobieństwo niewypłacalności w horyzoncie 12-miesięcznym.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30.06.2022			
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POCI	Razem brutto
<0,01%	78 234	306		78 540
0,01% - 0,02%	1 374 190	1 801		1 375 991
0,02% - 0,05%	5 299 899	16 681		5 316 580
0,05% - 0,1%	4 865 566	42 449	100	4 908 115
0,1% - 0,3%	5 780 250	559 853	48	6 340 151
0,3% - 1,0%	1 433 166	761 504	107	2 194 777
1,0% - 10%	130 104	360 003	237	490 344
10% - 99,99%		106 407		106 407
100%			54 123	54 123
<b>Razem wartość brutto</b>	<b>18 961 409</b>	<b>1 849 004</b>	<b>54 615</b>	<b>20 865 029</b>



KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW		31.12.2021		
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POCl	Razem brutto
<0,01%	13 166	143		13 309
0,01% - 0,02%	996 494	128		996 622
0,02% - 0,05%	5 605 454	2 664		5 608 118
0,05% - 0,1%	5 001 909	3 365		5 005 274
0,1% - 0,3%	7 051 692	347 571	104	7 399 367
0,3% - 1,0%	2 180 635	928 849		3 109 484
1,0% - 10%	218 872	391 720		610 592
10% - 99,99%	-	129 762		129 762
100%	-	-	57 316	57 316
<b>Razem wartość brutto</b>	<b>21 068 222</b>	<b>1 804 202</b>	<b>57 420</b>	<b>22 929 844</b>

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		30.06.2022		
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POCl	Razem
<0,01%	314	-	-	314
0,01% - 0,02%	2 116	-	-	2 116
0,02% - 0,05%	7 418	-	-	7 418
0,05% - 0,1%	4 037	-	-	4 037
0,1% - 0,3%	12 569	-	-	12 569
0,3% - 1,0%	868	261	-	1 129
1,0% - 10%	-	-	-	-
10% - 99,99%	-	-	-	-
100%	-	-	-	-
<b>Razem wartość nominalna</b>	<b>27 322</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>27 583</b>

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		31.12.2021		
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POCl	Razem
<0,01%	762	-	-	762
0,01% - 0,02%	5 998	-	-	5 998
0,02% - 0,05%	17 708	-	-	17 708
0,05% - 0,1%	9 732	-	-	9 732
0,1% - 0,3%	16 917	-	-	16 917
0,3% - 1,0%	5 790	-	-	5 790
1,0% - 10%	0	92	-	92
10% - 99,99%	-	-	-	-
100%	-	-	-	-
<b>Razem wartość nominalna</b>	<b>56 907</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>56 999</b>





### 30.5 PRAKTYKI FORBEARANCE

WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH FORBEARANCE W PORTFELU KREDYTOWYM	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki wobec klientów brutto, w tym:	20 865 028	22 929 844
podlegające forbearance	10 484	8 964
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(80 515)	(81 245)
na kredyty i pożyczki podlegające forbearance	(2 953)	(1 915)
<b>Kredyty i pożyczki wobec klientów netto, w tym:</b>	<b>20 784 513</b>	<b>22 848 599</b>
podlegające forbearance	7 531	7 049

### 31. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI

Poniższa tabela przedstawia wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek mierzony udziałem największych zaangażowań w całym portfelu kredytowym Banku.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - WSKAŹNIK KONCENTRACJI	30.06.2022	31.12.2021
10 największych zaangażowań	0,06%	0,05%
20 największych zaangażowań	0,11%	0,10%
50 największych zaangażowań	0,24%	0,22%
100 największych zaangażowań	0,45%	0,42%

### 32. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM

Poniższe tabele przedstawiają wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek mierzony wartością wskaźnika LTV opartym o wycenę rynkową oraz wartość tych portfeli. Bank nie posiada ekspozycji z LTV przekraczającym 90%.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - UDZIAŁ	30.06.2022	31.12.2021
poniżej 50%	74%	64%
51% - 60%	18%	22%
61% - 70%	7%	11%
71% - 80%	1%	3%
81% - 90%	0%	0%
<b>Razem</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Średni poziom LTV opartego o wycenę rynkową	40%	44%

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - WARTOŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
poniżej 50%	15 449 017	14 642 602
51% - 60%	3 805 198	4 990 063
61% - 70%	1 412 160	2 646 614
71% - 80%	183 269	640 347
81% - 90%	15 384	10 218
<b>Razem brutto</b>	<b>20 865 028</b>	<b>22 929 844</b>





Poniższa tabela przedstawia wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek według regionu geograficznego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - REGION GEOGRAFICZNY	30.06.2022	31.12.2021
warszawski	21,5%	21,9%
wrocławski	12,0%	11,9%
gdański	11,4%	11,4%
poznański	10,5%	10,4%
katowicki	9,9%	9,8%
krakowski	8,2%	8,2%
szczeciński	7,4%	7,3%
łódzki	7,3%	7,3%
lubelski	6,3%	6,3%
białostocki	5,5%	5,5%
<b>Razem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

### 33. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOSCI

#### 33.1 POMIAR I OCENA RYZYKA PŁYNNOSCI

W Banku wykorzystywane są następujące miary ryzyka płynności:

- kontraktowa, urealniona i stress-testowa luka płynności,
- nadwyżka płynności i horyzont przeżycia bez zewnętrznego wsparcia,
- nadzorcze miary płynności:
  - LCR (ang. *liquidity coverage ratio*) – wskaźnik pokrycia wypływów netto do 1 miesiąca,
  - NSFR (ang. *net stable funding ratio*) – wskaźnik stabilnego finansowania netto,
- koncentracja źródeł finansowania,
- wskaźnik pokrycia aktywów długoterminowych finansowaniem długoterminowym,
- testy warunków skrajnych (stress-testy płynności).

Poniżej prezentowane są zestawienia urealnionej luki płynności na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku.

LUKA PŁYNNOSCI 30.06.2022	a`vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	2 033 120	415 158	88 205	2 447 120	(1 723 705)	(4 355 299)	(14 005 919)	15 101 320
Urealniona skumulowana luka okresowa	2 033 120	2 448 278	2 536 483	4 983 603	3 259 898	(1 095 401)	(15 101 320)	-

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku w przedziałach do 12 miesięcy urealniona skumulowana luka płynności była dodatnia, co oznacza nadwyżkę zapadających aktywów powiększoną o szacowane wpływy z tytułu dostępnego limitu w rachunku bieżącym nad wymagalnymi zobowiązaniami w perspektywie krótko- i średnioterminowej.

LUKA PŁYNNOSCI 31.12.2021	a`vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	1 335 371	1 511 967	151 151	(2 797 460)	(254 439)	(3 633 745)	(12 406 027)	16 093 182
Urealniona skumulowana luka okresowa	1 335 371	2 847 338	2 998 489	201 029	(53 410)	(3 687 155)	(16 093 182)	-



Nadwyżka płynności jest wyznaczana z uwzględnieniem stress-testowych wpływów środków.

Nadwyżka płynności składa się z aktywów płynnych (składających się z części podstawowej służącej ochronie przed najbardziej dotkliwymi zjawiskami kryzysowymi oraz części uzupełniającej służącej ochronie przed mniej dotkliwymi ale dłużej utrzymującymi się zjawiskami kryzysowymi) pomniejszonych o wypływy stress-testowe netto (wypływy pomniejszone o wpływy płynności) w horyzoncie 30 dni.

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2022	31.12.2021
Nadwyżka płynności w horyzoncie do 1 miesiąca	2 475 314	2 291 169

Wskaźnik pokrycia wpływów netto do 1 miesiąca (LCR) został przedstawiony w poniższej tabeli:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2022	31.12.2021
Wskaźnik pokrycia wpływów netto do 1 miesiąca (LCR)	269,5%	187,8%
Limit nadzorczy wskaźnika LCR	100,0%	100,0%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) został przedstawiony w poniższej tabeli:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2022	31.12.2021
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	128,4%	100,9%
Limit nadzorczy wskaźnika NSFR	100,0%	100,0%

### 33.2 KONTROLA RYZYKA PŁYNNOŚCI

Kontrola ryzyka płynności obejmuje ustalanie dostosowanych do skali oraz złożoności Banku strategicznych limitów tolerancji oraz limitów wewnętrznych na ryzyko płynności krótko-, średnio- i długoterminowej, które podlegają monitorowaniu, a w przypadku ich przekroczenia Bank uruchamia działania zarządcze.

### 33.3 PROGNOZOWANIE I MONITOROWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko płynności na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku kształtowała się w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych. W trakcie I półrocza 2022 oraz w 2021 roku Bank nie przekroczył żadnej z norm płynności oraz żadnych limitów wewnętrznych i strategicznych.

W Banku regularnie analizowane są założenia biznesowe, które mogą mieć istotny wpływ na projekcję miar ryzyka płynności. Cyklicznie i na bieżąco sporządzane są prognozy podstawowych miar ryzyka płynności, w szczególności tych, na które nałożone są limity wewnętrzne.

### 33.4 ŁUKA PŁYNNOŚCI W UJĘCIU PRZEPŁYWÓW KONTRAKTOWYCH

Łuka płynności w ujęciu przepływów kontraktowych oznacza niedopasowanie powstałe pomiędzy zaklasyfikowanymi do danego przedziału wpływami a wypływami. Przy kalkulacji luki płynności w ujęciu przepływowym Bank uwzględnia wszystkie instrumenty zawarte na datę bilansową. Nie uwzględnia się wzrostu udzielonych kredytów ani odnowienia zapadającego finansowania. Zgodnie z wewnętrzną metodologią Banku zakłada się natomiast wykorzystanie środków dostępnych w ramach linii kredytowych z uwagi na charakter tych instrumentów (linie stand-by wykorzystywane do finansowania bieżącej działalności).



30.06.2022	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiący	6 - 12 miesiący	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiący	pow. 60 miesiący	Razem
<b>Wpływy</b>	<b>4 743</b>	<b>2 541 579</b>	<b>355 497</b>	<b>690 641</b>	<b>1 117 132</b>	<b>2 615 167</b>	<b>6 961 682</b>	<b>30 610 282</b>	<b>44 896 723</b>
papiery wartościowe	-	12 230	-	153 120	34 271	456 509	602 353	-	1 258 483
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	189 517	355 497	537 521	1 082 861	2 158 658	6 359 329	30 610 282	41 293 665
inne	4 743	2 339 832	-	-	-	-	-	-	2 344 575
<b>Wypływy</b>	<b>-</b>	<b>2 454 704</b>	<b>183 262</b>	<b>2 173 934</b>	<b>3 617 956</b>	<b>4 104 465</b>	<b>12 651 223</b>	<b>64 187</b>	<b>25 249 731</b>
zobowiązania wobec banków	-	2 348 857	126 253	67 610	458 987	487 872	6 587 770	-	10 077 349
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	22 230	38 429	302 121	3 018 271	3 411 622	6 063 447	64 187	12 920 307
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	4 156	9 244	1 798 592	136 912	203 851	-	-	2 152 755
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	7 723	9 336	5 611	3 786	1 120	6	-	27 582
inne	-	71 738	-	-	-	-	-	-	71 738
Wpływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	2 028 378	-	-	2 525 030	746 000	-	-	-	5 299 408
Wypływy z tytułu spłaty powyższych części linii kredytowych	-	-	-	-	-	-	4 553 408	746 000	5 299 408
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	2 351 541	20 272	253 933	2 423 107	2 546 126	4 754 100	4 185	12 353 264
Wypływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	2 410 882	88 267	344 433	2 341 670	2 559 124	4 691 291	3 172	12 438 839
<b>Luka okresowa</b>	<b>2 033 121</b>	<b>27 534</b>	<b>104 240</b>	<b>951 237</b>	<b>(1 673 387)</b>	<b>(1 502 296)</b>	<b>(10 180 140)</b>	<b>29 801 108</b>	<b>19 561 417</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>2 033 121</b>	<b>2 060 655</b>	<b>2 164 895</b>	<b>3 116 132</b>	<b>1 442 745</b>	<b>(59 551)</b>	<b>(10 239 691)</b>	<b>19 561 417</b>	

31.12.2021	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiący	6 - 12 miesiący	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiący	pow. 60 miesiący	Razem
<b>Wpływy</b>	<b>50 894</b>	<b>963 932</b>	<b>282 139</b>	<b>427 181</b>	<b>1 006 578</b>	<b>1 723 071</b>	<b>5 920 100</b>	<b>22 953 330</b>	<b>33 327 225</b>
papiery wartościowe	-	810 953	-	3 060	159 138	37 031	977 650	-	1 987 832
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	152 979	282 139	424 121	847 440	1 686 040	4 942 450	22 953 330	31 288 499
inne	50 894	-	-	-	-	-	-	-	50 894
<b>Wypływy</b>	<b>-</b>	<b>936 684</b>	<b>870 497</b>	<b>5 029 481</b>	<b>916 730</b>	<b>3 099 973</b>	<b>13 565 896</b>	<b>64 187</b>	<b>24 483 448</b>
zobowiązania wobec banków	-	-	34 367	34 256	69 740	138 412	6 788 991	-	7 065 766
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	36 432	10 992	3 388 751	315 315	2 959 397	6 776 905	64 187	13 551 979
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	827 141	809 084	1 594 114	521 214	-	-	-	3 751 553
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	15 960	16 054	12 360	10 461	2 164	-	-	56 999
inne	-	57 151	-	-	-	-	-	-	57 151
Wpływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	1 284 477	-	-	1 381 000	-	-	-	-	2 665 477
Wypływy z tytułu spłaty powyższych części linii kredytowych	-	-	-	-	-	-	2 665 477	-	2 665 477
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	32 681	943	2 763 073	269 490	2 353 079	4 756 009	4 185	10 179 460
Wypływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	15 680	33 542	2 671 441	353 566	2 318 965	4 438 169	4 400	9 835 763
<b>Luka okresowa</b>	<b>1 335 371</b>	<b>44 249</b>	<b>(620 957)</b>	<b>(3 129 668)</b>	<b>5 772</b>	<b>(1 342 788)</b>	<b>(9 993 433)</b>	<b>22 888 928</b>	<b>9 187 474</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>1 335 371</b>	<b>1 379 620</b>	<b>758 663</b>	<b>(2 371 005)</b>	<b>(2 365 233)</b>	<b>(3 708 021)</b>	<b>(13 701 454)</b>	<b>9 187 474</b>	



### 33.5 KONCENTRACJA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA

W ramach ryzyka płynności Bank rozpoznaje ryzyko koncentracji źródeł finansowania, dotyczące sytuacji w której struktura finansowania staje się podatna na pojedyncze zdarzenie lub jeden czynnik, taki jak znaczne i nagłe wycofanie środków finansowych lub niewystarczający dostęp do nowych środków finansowania.

Model biznesowy Banku zakłada, że ryzyko koncentracji źródeł finansowania w Banku wynika z:

- wysokiego udziału listów zastawnych w strukturze finansowania (listy zastawne są stabilnym źródłem finansowania, ale balonowy charakter wykupu sprawia, że w większości przypadków w chwili wykupu powstaje potrzeba zastąpienia tego finansowania kolejnymi emisjami lub alternatywnym źródłem finansowania),
- finansowania pozyskanego od podmiotu dominującego,
- emisji obligacji własnych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę źródeł finansowania Banku:

STRUKTURA FINANSOWANIA BANKU	30.06.2022	31.12.2021
Emisje listów zastawnych	44,2%	51,3%
Środki od podmiotu dominującego	36,8%	25,5%
Emisje obligacji	9,3%	14,6%
Kapitały własne	8,6%	8,3%
Pozostałe	1,1%	0,3%
<b>Razem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Udział finansowania pozyskanego od podmiotu dominującego wyniósł 36,8% na 30 czerwca 2022 roku oraz 25,5% na 31 grudnia 2021 roku. Udział ten istotnie zwiększył się w stosunku do poziomu na 31 grudnia 2021 roku w związku z wykupem wymagalnych w I półroczu 2022 roku listów zastawnych za pomocą środków pozyskanych od podmiotu dominującego. 4 lipca 2022 roku, tj. po dniu bilansowym, Bank wyemitował zielone hipoteczne listy zastawne w EUR serii 8 o wartości nominalnej 500 mln EUR w wyniku czego w strukturze finansowania zwiększył się udział wyemitowanych listów zastawnych kosztem środków od podmiotu dominującego.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji źródeł finansowania w Banku wdrożony został system wewnętrznych limitów krótko i długoterminowych, w tym uwzględniających terminy dokonanych przez Bank emisji listów zastawnych. W okresie zakończonym 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku żaden z tych limitów nie został przekroczony.

### 34. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank w szczególności wykorzystuje miarę wrażliwości dochodu odsetkowego (WDO), miarę wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału, testy warunków skrajnych oraz raporty luki przeszacowań.

Wrażliwość dochodu odsetkowego (WDO) jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego wynikającą ze skokowej zmiany stóp procentowych, a wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału jest miarą określającą wpływ takiej zmiany na wartość godziwą pozycji w portfelu bankowym. Miary te kalkulowane są przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 100 p.b. w górę i w dół (bardziej niekorzystny z wymienionych scenariuszy) oraz uwzględniają zróżnicowanie terminów przeszacowań poszczególnych pozycji odsetkowych w każdym kolejnym przedziale czasowym.

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2022	31.12.2021
Wrażliwość dochodu odsetkowego (WDO)	(3 803)	(13 502)
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów	(20 019)	(7 515)

Zaprezentowane poniżej zestawienie luki przeszacowań obejmuje aktywa i zobowiązania oraz udzielone zobowiązania finansowe wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Nie ujęto w nich zobowiązań warunkowych niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej, funduszy własnych Banku oraz należności od innych banków w formie środków na rachunkach bieżących.



30.06.2022	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
<b>Aktywa, w tym:</b>	<b>6 463 551</b>	<b>11 524 970</b>	<b>1 818 906</b>	<b>56 588</b>	<b>114 150</b>	<b>1 563 135</b>	<b>195 956</b>	<b>21 737 256</b>
środkii w Banku Centralnym	341	-	-	-	-	-	-	341
papiery wartościowe	762 000	-	303 000	-	-	-	-	1 065 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	5 701 210	11 524 970	1 515 906	56 588	114 150	1 563 135	195 956	20 671 915
<b>Zobowiązania</b>	<b>(8 669 122)</b>	<b>(1 542 000)</b>	<b>(1 523 252)</b>	<b>(2 340 300)</b>	<b>(2 457 315)</b>	<b>(3 804 300)</b>	<b>(60 000)</b>	<b>(20 396 289)</b>
zobowiązania wobec banków	(6 944 622)	-	-	-	-	(1 464 000)	-	(8 408 622)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(1 430 000)	(1 000 000)	(252 752)	(2 340 300)	(2 457 315)	(2 340 300)	(60 000)	(9 880 667)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(294 500)	(542 000)	(1 270 500)	-	-	-	-	(2 107 000)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	316	252 752	2 340 776	2 457 348	2 340 243	60 000	7 451 435
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 232 131)	(2 532 188)	-	(1 146)	(2 609)	(2 344)	-	(6 770 418)
<b>Luka okresowa</b>	<b>(6 437 702)</b>	<b>7 451 098</b>	<b>548 406</b>	<b>55 918</b>	<b>111 574</b>	<b>96 734</b>	<b>195 956</b>	<b>2 021 984</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>(6 437 702)</b>	<b>1 013 396</b>	<b>1 561 802</b>	<b>1 617 720</b>	<b>1 729 294</b>	<b>1 826 028</b>	<b>2 021 984</b>	

31.12.2021	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
<b>Aktywa, w tym:</b>	<b>8 447 790</b>	<b>13 811 908</b>	<b>2 168 512</b>	<b>2 942</b>	<b>5 456</b>	<b>262 014</b>	<b>-</b>	<b>24 698 622</b>
środkii w Banku Centralnym	50 362	-	-	-	-	-	-	50 362
papiery wartościowe	1 572 000	-	303 000	-	-	-	-	1 875 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	6 825 428	13 811 908	1 865 512	2 942	5 456	262 014	-	22 773 260
<b>Zobowiązania</b>	<b>(6 786 023)</b>	<b>(5 089 000)</b>	<b>(3 979 640)</b>	<b>(248 368)</b>	<b>(2 299 700)</b>	<b>(4 924 385)</b>	<b>(60 000)</b>	<b>(23 387 116)</b>
zobowiązania wobec banków	(4 334 523)	(2 000 000)	-	-	-	(210 000)	-	(6 544 523)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(1 530 000)	(1 500 000)	(2 759 640)	(248 368)	(2 299 700)	(4 714 385)	(60 000)	(13 112 093)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(921 500)	(1 589 000)	(1 220 000)	-	-	-	-	(3 730 500)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	531	-	2 757 706	248 684	2 300 341	4 713 570	60 000	10 080 832
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 232 660)	(5 114 987)	(7 681)	(305)	(1 294)	(4 122)	-	(9 361 049)
<b>Luka okresowa</b>	<b>(2 570 362)</b>	<b>3 607 921</b>	<b>938 897</b>	<b>2 953</b>	<b>4 803</b>	<b>47 077</b>	<b>-</b>	<b>2 031 289</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>(2 570 362)</b>	<b>1 037 559</b>	<b>1 976 456</b>	<b>1 979 409</b>	<b>1 984 212</b>	<b>2 031 289</b>	<b>2 031 289</b>	

### 35. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

Wielkość pozycji walutowych w Banku prezentuje poniższa tabela:

POZYCJA WALUTOWA WYRAŻONA W TYS. PLN	30.06.2022	31.12.2021
EUR	(5)	(30)
USD	3	3

FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut, przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2022	31.12.2021
FX VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% w tys. PLN	0,1	0,9



Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko walutowe kształtowała się na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych.

### 36. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BRAKU ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Na 30 czerwca 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 22,7% (na 31 grudnia 2021 roku 20,9%). Bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych wynikających z wdrożenia MSSF 9 oraz związanych z pandemią COVID-19 łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 22,5% (na 31 grudnia 2021 roku 20,5%).

Na 30 czerwca 2022 roku oraz w trakcie I półrocza 2022 roku wszystkie współczynniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej przyjętych w Banku limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych wymogów kapitałowych.

#### 36.1 FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Fundusze własne Banku na potrzeby adekwatności kapitałowej zostały wyznaczone zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz postanowieniami Rozporządzenia CRR wraz z aktami wykonawczymi.

Fundusze własne Banku składają się wyłącznie z funduszy podstawowych Tier I (CET 1). Przy wyznaczeniu funduszy własnych Bank korzysta z przepisów przejściowych wynikających z wdrożenia MSSF 9 oraz związanych z pandemią COVID-19.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU	30.06.2022	31.12.2021
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	339 852	332 263
Wynik bieżącego okresu	50 764	94 867
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(53 400)	74 979
Skumulowane inne dochody całkowite - aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(10 308)	311
<b>Kapitały własne</b>	<b>1 938 208</b>	<b>2 113 720</b>
<b>Korekty do kapitałów własnych</b>	<b>20 949</b>	<b>(135 326)</b>
Wynik bieżącego okresu	(50 764)	(94 867)
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	53 400	(74 979)
Wartości niematerialne	-	-
Korekta wartości aktywów wycenianych do wartości godziwej (AVA)	(1 576)	(2 577)
Korekta z tytułu okresu przejściowego, w tym:	19 889	37 097
- w związku z wdrożeniem MSSF 9	6 306	12 611
- w związku z pandemią COVID-19	13 583	24 486
<b>Fundusze własne</b>	<b>1 959 157</b>	<b>1 978 394</b>

Na 30 czerwca 2022 roku fundusze własne Banku, kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier I bez uwzględnienia rozwiązań z tytułu okresu przejściowego wynosiłyby 1 939 268 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2021 roku 1 941 298 tys. PLN. Sposób podziału zysku za rok 2021 został opisany w Nocie 21 „Kapitały własne i akcjonariat banku”.



### 36.2 DŹWIGNIA FINANSOWA

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej podlega monitorowaniu w cyklach miesięcznych, przy czym Bank za bezpieczny i niewymagający podejmowania dodatkowych działań uznaje poziom wskaźnika powyżej 5%.

DŹWIGNIA FINANSOWA	30.06.2022	31.12.2021
Współczynnik dźwigni finansowej (LR)	9,0%	8,0%

Współczynnik dźwigni finansowej kształtował się na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku powyżej poziomu 3% wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20 maja 2019 roku, który obowiązuje od 28 czerwca 2021 roku.

Na 30 czerwca 2022 roku wskaźnik dźwigni bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych wynikających z wdrożenia MSSF 9 oraz związanych z pandemią COVID-19 wynosiłyby 8,9%, natomiast na 31 grudnia 2021 roku 7,8%.

### 36.3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (FILAR I)

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank wylicza wymogi w zakresie funduszy własnych dla następujących rodzajów ryzyka:

- z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – metoda wskaźnika bazowego (BIA),
- z tytułu ryzyka rynkowego (tylko walutowe) – metodami podstawowymi.

Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, rozliczenia i dostawy oraz rynkowego były zerowe, zatem na łączny wymóg w zakresie funduszy własnych składały się wymogi z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego.

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	30.06.2022	31.12.2021
Ryzyko kredytowe	644 537	714 533
Ryzyko operacyjne	47 034	44 320
<b>Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych</b>	<b>691 571</b>	<b>758 853</b>
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	22,7%	20,9%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	22,7%	20,9%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>22,7%</b>	<b>20,9%</b>





## ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

### 37. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

#### EMISJA ZIELONYCH HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

4 lipca 2022 roku był dniem emisji przez PKO Bank Hipoteczny zielonych hipotecznych listów zastawnych w EUR serii 8 o wartości nominalnej 500 mln EUR, których subskrypcja odbyła się 27 czerwca 2022 roku. Była to pierwsza w Polsce oraz Europie Środkowo-Wschodniej emisja zagraniczna zielonych hipotecznych listów zastawnych zabezpieczonych wyłącznie na wysokiej jakości złotych kredytach mieszkaniowych.

#### WPŁYW USTAWY O FINANSOWANIU SPOŁECZNOŚCIOWYM DLA PRZEDSIĘWZIĘĆ GOSPODARCZYCH I POMOCY KREDYTOBIORCOM

14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która umożliwiła klientom zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej w wymiarze dwóch miesięcy na kwartał w okresie od 1 sierpnia do 30 września 2022 roku i od 1 października do 31 grudnia 2022 roku oraz w wymiarze jednego miesiąca na kwartał w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku. W związku z tym Bank oszacował korektę pomniejszającą przychody odsetkowe o wartość wynikającą z modyfikacji szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytowych w wysokości 644 mln PLN. Na dzień bilansowy nie istniała ostateczna i precyzyjna wartość szacunku, a Bank zastosował osąd i zdecydował się uwzględnić wpływ Ustawy niezwłocznie po jej opublikowaniu w Dzienniku Ustaw.

W wyniku wprowadzonych przepisów Bank oszacował wpływ, która zgodnie z MSSF 9 B.5.4.6 koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Bank przeliczył wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych jako wartość bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, które są dyskontowane według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego.

W pierwszej kolejności Bank oszacował maksymalną wartość korekty, która została ustalona jako różnica wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych uwzględniającej zawieszenie płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. Przy jej kalkulacji założono, że wszyscy uprawnieni klienci posiadający w Banku aktywne umowy kredytowe wystąpią o zawieszenie spłaty w pełnym zakresie (tj. na 8 miesięcy). W takim przypadku oszacowana korekta wyniosłaby około 1.021 mln PLN.

Następnie, w celu określenia udziału umów dla których klienci wystąpią o zawieszenie spłaty w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego wypracowany został model behawioralny, na podstawie którego oszacowano, że z zawieszania spłat skorzysta 63% klientów Banku, a zatem kwota ujętej korekty wyniosła 644 mln PLN. Rzeczywisty wpływ rozwiązań w zakresie „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku zależy będzie m.in. od: liczby klientów, którzy skorzystają z tych rozwiązań oraz liczby i terminu zawieszonych przez każdego z tych klientów rat.

Pomimo ujęcia wpływu Ustawy i zakładanego ujemnego wyniku netto w 2022 roku, sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna. Szacuje się, że z tego tytułu współczynnik kapitału Tier 1 (T1) oraz łączny współczynnik kapitału (TCR) obniżą się o 4,9 p.p., a współczynnik dźwigni (LR) o 2,1 p.p., w związku z czym Zarząd Banku podjął uchwałę o niepodejmowaniu działań naprawczych zdefiniowanych w Grupowym Planie Naprawy, o czym poinformował Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

W ocenie Banku możliwość zawieszenia rat przez klientów będzie czynnikiem mitygującym potencjalny wzrost ryzyka kredytowego związany z dynamicznie rosnącymi stopami procentowymi, ograniczając wzrost liczby kredytów obsługiwanych nieterminowo, w związku z czym nie uwzględniono wpływu Ustawy w parametrach ryzyka na dzień bilansowy.

Ponadto Ustawa zobowiązała kredytodawców do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców („FWK”) w łącznej kwocie 1,4 mld PLN. Dokładny termin wpłaty oraz wysokość składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone w drodze uchwały przez Radę FWK. Poziom składki przypadającej na dany bank będzie wyznaczony przy uwzględnieniu:





- udziału danego banku w wartości bilansowej brutto portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni na tle całego sektora bankowego w Polsce;
- możliwego wyłączenia z obowiązku dokonywania wpłat na FWK części kredytodawców niespełniających regulacyjnych wymogów kapitałowych i płynnościowych.

Mając na uwadze ograniczoną dostępność danych dotyczących powyższych czynników Bank nie jest w stanie wiarygodnie oszacować swojego udziału w dodatkowej wpłacie na rzecz FWK.

#### REZYGNACJA PREZESA ZARZĄDU

25 lipca 2022 roku Pan Daniel Goska złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie Banku ze skutkiem na koniec dnia 31 lipca 2022 roku.

#### ODDELEGOWANIE CZŁONKA RADY NADZORCZEJ DO CZASOWEGO WYKONYWANIA CZYNNOŚCI CZŁONKA ZARZĄDU

2 sierpnia 2022 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego SA, Pana Jakuba Niesłuchowskiego, do wykonywania czynności Członka Zarządu z kompetencjami przewidzianymi dla Prezesa Zarządu. Wyżej opisana delegacja ma charakter czasowy, od dnia 2 sierpnia 2022 roku do dnia powołania Członka Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, jednak nie dłużej niż do dnia 1 listopada 2022 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

10.08.2022 r.	Jakub Niesłuchowski	Członek Rady Nadzorczej wykonujący czynności Członka Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> ..... (podpis)
10.08.2022 r.	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> ..... (podpis)
10.08.2022 r.	Katarzyna Surdy	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> ..... (podpis)

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

10.08.2022 r.

Tomasz Rynkowski  
Dyrektor, Główny Księgowy Banku

*podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym*  
.....  
(podpis)