

Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	19 872	16 937	4 370	3 814
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-896	-237	-197	-53
Wynik na działalności operacyjnej	3 490	-1 168	768	-263
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	3 490	-1 168	768	-263
Zysk/Strata za okres	1 976	-1 464	435	-330
Zysk/Strata na jedną akcję	0,89	-0,66	0,20	-0,15
Przepływy pieniężne	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	112 565	-14 695	24 755	-3 309
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-29	444	-6	100
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-106 154	-17 934	-23 345	-4 038
Przepływy pieniężne netto, razem	6 382	-32 185	1 404	-7 247
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Aktywa razem	3 671 169	2 776 442	812 062	601 639
Kredyty udzielone klientom	3 511 934	2 614 597	776 839	566 568
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 000 584	2 107 024	442 529	456 580
Zobowiązania wobec banków	1 358 303	342 335	300 456	74 182
Kapitał własny	269 546	267 837	59 624	58 039
Kapitał zakładowy	223 000	223 000	49 328	48 323
Liczba akcji (w szt.)	2 230	2 230	2 230	2 230
Wartość księgowa na jedną akcję	121	120	27	26
Adekwatność kapitałowa	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,93%	15,51%	13,93%	15,51%
Ekspozycje ważone ryzykiem	2 228 983	1 720 177	493 051	372 752
Fundusze własne	319 049	275 756	70 574	59 755

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - średni kurs ogłoszony przez NBP na 30 czerwca 2021 r. - 1 EUR = 4,5208 oraz na 31 grudnia 2020 r. - 1 EUR = 4,6148,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2021 r. oraz I półrocza 2020 r. - 1 EUR = 4,5472 oraz 1 EUR = 4,4413,
- do przeliczenia pozycji przepływów pieniężnych – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat,
- do przeliczenia pozycji adekwatności kapitałowej – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.



Śródroczne Skrócone Sprawozdanie finansowe
Pekao Banku Hipotecznego S.A. w Warszawie
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca
2021 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię
Europejską



29 lipca 2021 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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	8
Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
Znaczące zasady rachunkowości	10
a) Oświadczenie o zgodności	10
b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	10
c) Przyjęte zasady rachunkowości	11
d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku	11
e) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie	12
f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską	12
Zastosowanie szacunków i założeń	13
Zarządzanie ryzykiem finansowym	14
Adekwatność kapitałowa	24
Noty do rachunku zysków i strat	30
1) Wynik z tytułu odsetek	30
2) Wynik z tytułu prowizji i opłat	31
3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	31
4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	31
5) Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	32
6) Pozostałe przychody operacyjne	32
7) Ogólne koszty administracyjne	33
8) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	34
9) Pozostałe koszty operacyjne	34
10) Podatek dochodowy	35
11) Wynik przypadający na jedną akcję	36
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	37
12) Należności od Banku Centralnego	37
13) Należności od banków	37
14) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	38
15) Kredyty udzielone klientom	40
16) Dłużne papiery wartościowe	41
17) Rzeczowe aktywa trwałe	42
18) Wartości niematerialne	42
19) Inne aktywa	42
20) Zobowiązania wobec banków	43
21) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	44
22) Zobowiązania wobec klientów	45
23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46
24) Rezerwy	49
25) Inne zobowiązania	50
26) Kapitał własny	51
27) Rachunkowość zabezpieczeń	53
Pozostałe noty	56
28) Leasing	56
29) Zobowiązania warunkowe	58
30) Aktywa stanowiące zabezpieczenie	60
31) Jednostki powiązane	62
32) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej	65
33) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji	66
34) Zdarzenia po dacie bilansowej	67

Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek	1	31 958	38 842
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1	31 958	38 842
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	29 632	32 757
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	2 326	6 085
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	0	0
Koszty z tytułu odsetek	1	-12 086	-21 905
Wynik z tytułu odsetek	1	19 872	16 937
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	267	229
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	-1 163	-466
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2	-896	-237
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	661	1 110
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	4	-68	34
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	0	589
Pozostałe przychody operacyjne	6	1 079	663
Ogólne koszty administracyjne	7	-15 614	-14 296
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	-1 471	-5 967
Pozostałe koszty operacyjne	9	-73	-1
Wynik na działalności operacyjnej		3 490	-1 168
Zysk/Strata przed opodatkowaniem		3 490	-1 168
Podatek dochodowy	10	-1 514	-296
Zysk/Strata za okres		1 976	-1 464
Zysk/Strata podstawowy na jedną akcję	11	0,89	-0,66
Zysk/Strata rozwodniony na jedną akcję	11	0,89	-0,66

Noty przedstawione na stronach od 8 do 67 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zysk/Strata za okres		1 976	-1 464
Pozostałe całkowite dochody			
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat			
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto		-346	-979
Podatek odroczone z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	10	66	186
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, netto	26	-280	-793
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		16	1 466
Podatek odroczone z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	10	-3	-278
Wycena instrumentów zabezpieczających, netto	26	13	1 188
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat		0	0
Całkowite dochody razem, netto		1 709	-1 069

Noty przedstawione na stronach od 8 do 67 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2021 r.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2021	31.12.2020
Aktywa			
Należności od Banku Centralnego	12	599	1
Należności od banków	13	5 964	180
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	14	625	6 852
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	2 128	3 611
Kredyty udzielone klientom	15	3 511 934	2 614 597
Dłużne papiery wartościowe	16	130 326	130 615
Rzeczowe aktywa trwale	17	4 581	5 003
Wartości niematerialne	18	2 324	2 513
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		605	0
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 720	10 061
Inne aktywa	19	3 363	3 009
Aktywa razem		3 671 169	2 776 442
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	20	1 358 303	342 335
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	1 671	5 154
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	10 049	23 290
Zobowiązania wobec klientów	22	7 954	9 044
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	2 000 584	2 107 024
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	1 475
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Rezerwy	24	9 805	10 836
Inne zobowiązania	25	13 257	9 447
Zobowiązania razem		3 401 623	2 508 605
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	26	223 000	223 000
Pozostałe kapitały	26	44 570	57 222
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 976	-12 385
Kapitał własny razem		269 546	267 837
Zobowiązania i kapitał własny razem		3 671 169	2 776 442

Noty przedstawione na stronach od 8 do 67 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

W tysiącach zł	Nota	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny na 1 stycznia 2021 r.		223 000	30 089	23 322	3 811	-12 385
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	26	0	0	0	-280	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	26	0	0	0	13	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2020		0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych	26	0	-12 385	0	0	12 385
Zysk za okres		0	0	0	0	1 976
Saldo na 30 czerwca 2021 r.	26	223 000	17 704	23 322	3 544	1 976
Kapitał własny razem na 30 czerwca 2021 r.				269 546		

Za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r.

W tysiącach zł	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny na 1 stycznia 2020 r.	223 000	67 791	23 322	4 634	-37 702
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	0	0	0	-793	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	0	0	0	1 188	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2019	0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Strata za okres	0	0	0	0	-1 464
Saldo na 30 czerwca 2020 r.	223 000	67 791	23 322	5 029	-39 166
Kapitał własny razem na 30 czerwca 2020 r.			279 976		

Noty przedstawione na stronach od 8 do 67 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/Strata za okres	1 976	-1 464
Korekty razem	110 589	-13 231
Amortyzacja	1 019	656
Odsetki i dywidendy	8 207	17 536
Zapłacony podatek dochodowy	-715	-113
Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-1	0
Zmiana stanu odpisów	-2 631	2 276
Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych	127	-16 869
Zmiana stanu należności od klientów	-894 706	-52 462
Zmiana stanu pozostałych aktywów	6 536	-2 813
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	1 015 278	1 324
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-8 892	18 758
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	-13 633	18 476
Przepływy netto z działalności operacyjnej	112 565	-14 695
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-193	-1 318
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	1	0
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	163	1 762
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-29	444
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Emisja papierów wartościowych	580 000	170 000
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-676 794	-169 250
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-8 960	-18 343
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	-400	-341
Przepływy netto z działalności finansowej	-106 154	-17 934
PRZEPLŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	6 382	-32 185
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU	181	44 054
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU	6 563	11 869
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW	6 382	-32 185
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-3	514

Noty przedstawione na stronach od 8 do 67 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze Noty stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma siedzibę w Warszawie, ul. Skierniewicka 10a, 01-230 Warszawa. Bank jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000027441.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Pekao S.A.

Bank stanowi część Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. i jego sprawozdania finansowe na potrzeby nadzoru są konsolidowane z Bankiem Pekao S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określone w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

Do podstawowych czynności Banku należy:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 2) udzielanie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy,
- 3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,
- 4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu:
 - udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką,
 - nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 5) emitowanie publicznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:
 - wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,
 - nabyte przez Bank wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2.

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2021 r. był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Tomasz Mikoda	Prezes Zarządu
Pani Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu
Pan Rafał Litwińczuk	Członek Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A. na dzień 30 czerwca 2021 r. był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Tomasz Kubiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Marcin Gadomski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Rafał Baranowski	Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Opolski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pani Zofia Barbara Liberda	Niezależny Członek Rady Nadzorczej

Informacje uzupełniające:

Od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 27 stycznia 2021 roku skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Tomasz Kubiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Marcin Gadomski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Rafał Baranowski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Magdalena Słobodzian-Nowacka	Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Opolski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pani Zofia Barbara Liberda	Niezależny Członek Rady Nadzorczej

Pomiędzy dniem bilansowym, a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Zarządu Banku i skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 29 lipca 2021 r.

Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone sprawozdanie Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Sprawozdanie finansowe Banku przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2021 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF UE), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. i zawiera dane jednostkowe Banku. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych, a wszystkie jego wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmińszonym istotnie zakresie, w okresie przynajmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank, w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku www.pekaobh.pl.

Zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych Bank zobowiązany jest do sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z postanowieniami regulaminów rynku giełdowego niebędącego rynkiem oficjalnych notowań giełdowych lub rynku pozagiełdowego.

Dane finansowe, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

c) Przyjęte zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji dotyczących przyjętych zasad rachunkowości. Opis istotnych zasad rachunkowości znajduje się w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

W pierwszym półroczu 2021 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku

Standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku:

- zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”,
- zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”,
- zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”
- zmiany do MSSF 16 „Leasing”

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

Standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie:

- zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek”,
- zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”,
- zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”

Bank uważa, że zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujących na zatwierdzenie przez Unię Europejską:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”,
- zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”,
- zmiany do MSSF 16 „Leasing”,
- zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”.

Bank uważa, że nowe standardy i zmiany standardów nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do sprawozdania Pekao Bank Hipoteczny S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 8),
- wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 14, 21, 27).

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

Biorąc pod uwagę niejednolite orzecznictwo sądowe dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz krótki okres danych historycznych dotyczących pozwów sądowych związanych z wyżej wymienionymi kredytami, oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Bank eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe jest podstawowym rodzajem ryzyka występującym w Banku mającym istotny wpływ na jego wyniki.

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)	2 839 598	1 974 018
Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2)	491 667	464 724
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteminowane*	126 532	116 412
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteminowane**	195 462	203 934
Razem – kredyty udzielone klientom brutto	3 653 259	2 759 088
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-141 325	-144 491
Razem - kredyty udzielone klientom netto	3 511 934	2 614 597

*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

**z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni

Wartość bilansowa ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości według okresów przeterminowania prezentuje poniższe zestawienie:

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	30.06.2021		30.06.2021		30.06.2021	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	5 968	0	618 869	277 828	2 209 419	185 752
- do 30 dni	0	0	0	2 064	11 310	16 836
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	78	0	5 341
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	3 445
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	323
Razem brutto	5 968	0	618 869	279 970	2 220 729	211 697
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-4	0	-1 628	-2 261	-802	-13 837
- do 30 dni	0	0	0	-55	-5	-1 603
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-1	0	-521
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-454
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	-73
Razem	-4	0	-1 628	-2 317	-807	-16 488
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	5 964	0	617 241	277 653	2 219 922	195 209

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	31.12.2020		31.12.2020		31.12.2020	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	180	0	753 344	230 195	1 213 952	198 746
- do 30 dni	0	0	0	3 781	6 723	19 979
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	368	0	5 794
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	3 069
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	2 792
Razem brutto	180	0	753 344	234 344	1 220 675	230 380
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	0	0	-2 185	-2 155	-603	-12 860
- do 30 dni	0	0	0	-117	-5	-1 580
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-13	0	-919
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-484
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	-698
Razem	0	0	-2 185	-2 285	- 608	-16 541
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	180	0	751 159	232 059	1 220 067	213 839

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

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

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 01.01.2021	181	0	0	0	181
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 607	0	0	0	5 607
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu)	0	0	0	0	0
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	-118	0	0	0	-118
Inne zmiany	897	0	0	0	897
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 30.06.2021	6 567	0	0	0	6 567

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 01.01.2021	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3	0	0	0	3
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	0	0	0	0	0
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne zmiany	1	0	0	0	1
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 30.06.2021	4	0	0	0	4

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 01.01.2021	1 974 019	464 505	287 556	33 008	2 759 088
Transfer do Koszyka 1	19 783	-19 697	-86	0	0
Transfer do Koszyka 2	-98 216	98 750	-534	0	0
Transfer do Koszyka 3	-9 022	-12 917	21 939	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 059 154	0	0	0	1 059 154
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu)	0	0	-8 270	0	-8 270
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-37 272	-3 457	-1 417	0	-42 146
Różnice kursowe	-6 062	-12 384	-2 362	-17	-20 825
Inne zmiany	-62 786	-23 333	-7 331	-292	-93 742
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30.06.2021	2 839 598	491 467	289 495	32 699	3 653 259

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 01.01.2021	2 792	18 813	110 395	12 491	144 491
Transfer do Koszyka 1	1 445	-1 442	-3	0	0
Transfer do Koszyka 2	-327	394	-67	0	0
Transfer do Koszyka 3	-16	-1 433	1 449	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	554	0	0	0	554
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	-72	-154	-2 488	0	-2 714
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	-8 270	0	-8 270
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-815	252	4 359	-131	3 665
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 127	2 365	2 046	315	3 599
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 30.06.2021	2 434	18 795	107 421	12 675	141 325

W związku z utrzymującym się zagrożeniem pandemią koronawirusa COVID-19 na terenie Polski i opublikowanym przez ZBP „Stanowisku banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania dalszych narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego w związku z reaktywacją Wytucznych EBA” Bank wprowadził na początku bieżącego roku „Dyspozycję zawieszenia spłaty raty kredytu udzielonego przedsiębiorcom” ograniczoną do zakresu podmiotów będących przedsiębiorcami uprawnionymi do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR 2.0 z uwagi na określoną branżę (z rozszerzeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m²) pod warunkiem, iż przedsiębiorcy Ci zawarli umowę kredytową do dnia 13 marca 2020 roku włącznie i posiadali zdolność kredytową wg stanu na koniec 2019 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. moratorium COVID-19 oraz Tarczą 4.0 zostało objętych 600 kredytów (co stanowi 4,93% wolumenu) o wartości bilansowej brutto 326 151 tys. zł, co przekłada się na 8,93% portfela kredytowego Banku.

Poniższa tabela prezentuje kredyty podlegające przerwie w spłacie na mocy moratorium COVID-19 oraz zawieszeniu wykonywania umowy wynikającego z postanowień Tarczy 4.0 .

W tysiącach zł	Gospodarstwa domowe (*)			Firmy			RAZEM
	30.06.2021			30.06.2021			30.06.2021
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
Wartość bilansowa brutto kredytów podlegającym moratorium COVID-19 oraz Tarczy 4.0	73 690	78 145	42 788	11 668	83 184	36 676	326 151
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-45	-6 339	-9 792	-51	- 1 026	-4 474	-21 727
Wartość bilansowa netto kredytów podlegającym moratorium COVID-19 oraz Tarczy 4.0	73 645	71 806	32 996	11 617	82 158	32 202	304 424

(*) w skład gospodarstw domowych wchodzi osoby fizyczne i przedsiębiorstwa indywidualne

Biorąc pod uwagę aktualną sytuację makroekonomiczną Bank w II kwartale 2021 zmodyfikował scenariusze prognoz makroekonomicznych wykorzystywane do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych. Poszczególne scenariusze makroekonomiczne wykorzystane przez Bank do kalkulacji odpisów według stanu na 30 czerwca 2021 roku zakładają:

	Scenariusz bazowy (waga = 60%)		Scenariuszu pesymistyczny (waga = 15%)		Scenariusz optymistyczny (waga = 25%)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Zmiana PKB r/r	4,5%	5,2%	-0,1%	4,2%	5,6%	5,5%
Stopa bezrobocia na koniec roku	5,8%	5,3%	6,7%	6,3%	5,6%	5,15
Stopa WIBOR 6M na koniec roku	0,39%	0,39%	2,45%	1,79%	1,09%	1,89%
Średnia zmiana cen nieruchomości detalicznych	+2,1%	-2,0%	-6,4%	-12,8%	+9,1%	+6,0%
Średnia zmiana cen nieruchomości komercyjnych	-3,8%	-5,4%	-15,6%	-17,5%	+4,5%	+3,6%

Mając na uwadze niepewność w oszacowań poszczególnych parametrów określających szkodowość portfela Bank przedstawia wyniki analizy wrażliwości wolumenu odpisów na zmiany poszczególnych parametrów według stanu na 30 czerwca 2021 roku:

- wzrost PD o 10% skutkuje wzrostem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 462 tys. zł,
- spadek PD o 10% skutkuje spadkiem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 468 tys. zł,
- wzrost LGD o 10% skutkuje wzrostem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 949 tys. zł,
- spadek LGD o 10% skutkuje spadkiem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 949 tys. zł,
- obniżenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10% (zarówno w metodzie portfelowej jak i indywidualnej) skutkuje wzrostem wolumenu odpisów o 12 384 tys. zł,
- podwyższenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10% (zarówno w metodzie portfelowej jak i indywidualnej) skutkuje spadkiem wolumenu odpisów o 10 444 tys. zł.

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

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

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

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

Biorąc pod uwagę obserwowany w sektorze bankowym, w tym w Banku, wzrost liczby pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz utrzymującą się niejednorodność w linii orzeczniczej dotyczącej powyższych kredytów Bank dokonał aktualizacji oszacowania rezerwy na przedmiotowe ryzyko. Na dzień 30 czerwca 2021 roku łączna kwota rezerwy wyniosła 28 411 tys. zł.

Powyższa kwota rezerwy obejmuje następujące elementy:

- 18 809 tys. zł na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujmowane jako element odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
- 9 602 tys. zł na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujmowane jako rezerwy.

Oznacza to wzrost kwoty rezerwy na przedmiotowe ryzyko w porównaniu z rezerwą na dzień 31 grudnia 2020 roku o 2 320 tys. zł, który został uwzględniony w rachunku zysków i strat za I półrocze 2021 rok w następujących pozycjach:

- 3 333 tys. zł kosztu w „Wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” i dotyczy dowiązania rezerw na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych,
- 1 013 tys. zł przychodu w „Pozostałych przychodach operacyjnych” i dotyczy rozwiązania rezerw netto na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji spłaconych.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 119 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 60 816 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. liczba spraw wynosiła 77, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 33 712 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy w łącznej kwocie 12 923 tys. zł bazując na zewnętrznej opinii prawnej dotyczącej oceny wzorców umownych walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz na

indywidualnej ocenie (dla każdego pozwu) ryzyka przegrania danej sprawy w sądzie przy uwzględnieniu charakteru żądania pozwu, a także możliwych skutków finansowych.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał oszacowania rezerwy portfelowej w łącznej kwocie 15 488 tys. zł, która została ustalona w odniesieniu do przyszłych możliwych pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych walutowych w CHF. Jej wyliczenie opierało się na ocenie ryzyka prawnego związanego z wyżej wymienionymi umowami (wykonanego przez Bank przy zaangażowaniu zewnętrznej opinii prawnej) i dotyczyło przede wszystkim ustalenia następujących elementów:

- a) oszacowania wartości portfela, gdzie w przyszłości zostaną wniesione przez klientów pozwy dotyczące kwestionowania umowy kredytowej,
- b) oszacowania prawdopodobieństwa przegrania ww. przyszłych spraw sądowych,
- c) oszacowania możliwych skutków finansowych w sytuacji przegrania sprawy sądowej przyjmując jako możliwe scenariusze:
 - unieważnienia całej umowy kredytu hipotecznego walutowego w CHF w efekcie uznania klauzuli waloryzacyjnej za niedozwoloną,
 - uznanie, że klauzule zawarte w umowie kredytowej stanowią niedozwolone postanowienia umowne skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN oraz pozostawienie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę LIBOR tzw. odfrankowanie,
 - uznania klauzuli waloryzacyjnej za abuzywną i zastąpienia je kursem średnim NBP,
 - uznanie przez sąd, że umowa nadal obowiązuje na dotychczasowych zasadach pomimo uznania klauzul za abuzywne,
 - oddalenia powództwa.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych parametrów rezerwy, gdzie zmiana poziomu tych parametrów miałaby następujący wpływ na kwotę rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł
Liczba pozwów	+20%	3 098
	-20%	-3 098

Gdyby dodatkowo 1% klientów Banku posiadających walutowe kredyty hipoteczne w CHF wystąpiło z pozwem przeciwko Bankowi, wówczas wpływ na stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych wzrósłby o 1 267 tys. zł.

Bank będzie monitorował wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał aktualizacji wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z umowami walutowych kredytów hipotecznych w CHF. W związku z powyższym, kwota rezerwy może ulegać zmianie w przyszłości. Ponadto wpływ na wysokość straty z tytułu kredytów hipotecznych w CHF może mieć oczekiwana uchwała Sądu Najwyższego.

Bank identyfikuje również **ryzyko rynkowe** obejmujące:

- ryzyko walutowe definiowane jako ryzyko poniesienia strat w pozycjach bilansowych i pozabilansowych spowodowanych zmianami kursów walutowych,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej definiowane jako ryzyko zmniejszenia przychodów/zwiększenia kosztów finansowych (odsetkowych) lub/i zmniejszenia wartości ekonomicznej kapitału spowodowane niekorzystnymi zmianami rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury terminowej pozycji wrażliwych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanych w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. W zakresie stosowanych metod pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank z dniem 1 kwietnia 2021 roku zaprzestał dokonywania pomiaru VaR IR z uwagi na to, że przedmiotowa miara nie znajduje się w katalogu miar rekomendowanych do pomiaru ryzyka stopu procentowej określonych przez EBA.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2021 (w tys. zł)	30.06.2021	Limit 31.12.2020 (w tys. zł)	31.12.2020
WEK(*)	9 571	64%	5 515	121%
NII(**)	4 403	7%	3 323	26%

(*) Do stycznia 2021 r. limit WEK wyznaczany jako 2% Funduszy Własnych Banku, od lutego 2021 r. 3% Funduszy Własnych Banku. Od grudnia 2020 r. (zgodnie z Wytocznymi EBA) pozycje NPL są uwzględniane w kalkulacji NII oraz WEK w sposób zgodny z oczekiwanymi terminami odzysków w wartościach netto. Uwzględnienie pozycji NPL spowodowało zwiększenie luki dodatniej w długim okresie, co wpłynęło na przekroczenie na koniec 2020 r. poziom wewnętrznego limitu WEK. Obowiązujący apetyt na WEK wynoszący 5% funduszy własnych Banku nie został przekroczony.

(**) Limit NII wyznaczany jako 9,5% wyniku odsetkowego Banku prognozowanego na najbliższe 12 miesięcy

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2021	31.12.2020
otwarta pozycja w CHF	3 500	6%	2%
otwarta pozycja w EUR	1 200	28%	45%
otwarta pozycja w USD	800	46%	49%
otwarta pozycja całkowita	5 000	18%	20%
VaR FX	60	22%	23%

Ryzyko płynności jest w Banku rozumiane jako ryzyko związane z tym, iż Bank może okazać się niezdolny do wywiązywania się ze swych zobowiązań płatniczych (w formie wypłaty środków pieniężnych lub dostawy instrumentu finansowego), niezależnie od tego, czy były one oczekiwane czy nieoczekiwane, bez narażenia wyników bieżącej działalności lub swej kondycji finansowej.

W stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku w procesie zarządzania ryzykiem płynności nastąpiła jedna istotna zmiana. Bank wdrożył wskaźnik NSFR zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Przedmiotowy wskaźnik według stanu na 30 czerwca 2021 roku wyniósł 109,3%.

Wartości pozostałych nadzorczych wskaźników płynności (miary M3 i M4 oraz LCR) dla każdego dnia w I półroczu 2021 roku kształtowały się powyżej obowiązujących limitów nadzorczych. Na dzień 30 czerwca 2021 roku wskaźnik LCR wynosił 578% (na dzień 31 grudnia 2020 wartość wskaźnika LCR wynosiła 351%) .

Ryzyko operacyjne Bank definiuje jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Bank identyfikuje i zarządza również ryzykiem emisji listów zastawnych, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem strategicznym), ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych, ryzykiem reputacji i ryzykiem modeli.

Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, iż poziom ryzyka podejmowanego przez Bank (mierzony za pośrednictwem wymogów kapitałowych) może zostać pokryty posiadanym kapitałem (mierzonym przez fundusze własne) w określonym horyzoncie czasowym. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności:

- określanie ryzyka (wymogów kapitałowych) i zapotrzebowania na kapitał,
- określanie i monitoring aktualnych bieżących wymogów odnośnie minimalnych wskaźników i buforów kapitałowych, narzucanych przez regulacje prawne oraz rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- określanie i monitoring wysokości funduszy własnych pokrywających zapotrzebowanie na kapitał,
- przeprowadzanie cyklicznych testów warunków skrajnych dla wymogów kapitałowych,
- prowadzenie polityki dywidendowej w oparciu o przepisy ustawowe i prognozy wskaźników kapitałowych,
- określanie planów awaryjnych oraz planów ochrony kapitału.

Fundusze własne

Na dzień 30 czerwca 2021 roku fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier I i funduszy uzupełniających Tier II. W Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier I.

W skład funduszy podstawowych Tier I wchodzi:

- **instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I** – dotyczą jedynie kapitału zakładowego Banku i ich wartość wykazana jest zgodnie ze statutem według wartości nominalnej. Liczba akcji razem wynosi 2 230 sztuk, wszystkie akcje są akcjami zwykłymi w całości opłaconymi, o wartości nominalnej jednej akcji wynoszącej 100 tys. zł,
- **skumulowane inne całkowite dochody** – definiowane zgodnie z MSR, prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- **kapitały rezerwowy i zapasowy** - w rozumieniu standardów rachunkowości kapitał rezerwowy oraz kapitał zapasowy stanowiące dodatkowy składnik kapitału na pokrycie nieprzewidzianych strat, utworzony na bazie części zatrzymanego wyniku finansowego, osiągniętego w latach ubiegłych,
- **fundusz ogólnego ryzyka bankowego** - stanowiący wydzieloną część kapitału rezerwowego.

Fundusze podstawowe Tier I pomniejszane są o:

- **wartości niematerialne i prawne** – zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczania aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I,
- **rezerwę odzwierciedlającą wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych** – nie są włączane do funduszy własnych, zgodnie z art. 33 lit. a) Rozporządzenia CRR,
- **niezrealizowane zyski lub straty na instrumentach wycenianych według wartości godziwej** - wraz z zastosowaniem przewidywanych dla nich na podstawie Rozporządzenia CRR i rekomendacji KNF wag i okresów przejściowych,
- **aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności** - z zastrzeżeniem uwzględnienia progowych wyłączeń dotyczących odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I, zgodnych z zapisami Rozporządzenia CRR,
- **dodatkową korektę wyceny (AVA)**, obliczaną jako 0,1% wartości bezwzględnej aktywów i pasywów

wycenianych do wartości godziwej, zgodnie z wymogami w zakresie ostrożnej wyceny określonymi w Rozporządzeniu CRR i Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny.

Fundusze własne uzupełniające Tier II stanowi pożyczka podporządkowana.

Bank działając na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, podjął decyzję co do stosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR w trakcie trwania okresu przejściowego. Rozporządzenie zakłada powiększanie kapitału podstawowego Tier I o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Na 2021 rok dozwolone jest powiększenie Tier I o 50% wartości wzrostu odpisów. Kwota tego powiększenia jest dodatkowo modyfikowana na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniającego rozporządzenie UE nr 575/2013 i 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku z zastosowaniem okresu przejściowego oraz bez zastosowania okresu przejściowego. Dodatkowo w poniższym zestawieniu zostały zaprezentowane referencje do not w sprawozdaniu finansowym.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2021 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		273 841	275 756
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		273 841	275 756
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	41 026	53 411
› skumulowane inne całkowite dochody	26	3 544	3 811
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		0	-12 385
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		9 731	11 898
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-145	-170
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	-2 915	-2 902
› inne wartości niematerialne i prawne		-400	-907
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		45 208	0
Fundusze własne (I + II)		319 049	275 756

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	30.06.2021 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		264 110	263 858
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		264 110	263 858
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowany, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	41 026	53 411
› skumulowane inne całkowite dochody	26	3 544	3 811
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		0	-12 385
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		0	0
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-145	-170
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	-2 915	-2 902
› inne wartości niematerialne i prawne		-400	-907
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		45 208	0
Fundusze własne (I + II)		309 318	263 858

Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30.06.2021 r. Bank wyliczał wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

- z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka rynkowego – metodą podstawową.

Poniższe zestawienie przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk wg stanu na 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	178 319	137 614
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 901	4 665
Całkowity wymóg kapitałowy	183 220	142 279
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	319 049	275 756
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,93%	15,51%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	177 540	136 662
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 901	4 665
Całkowity wymóg kapitałowy	182 441	141 327
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	309 318	263 858
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,56%	14,94%

Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej został skalkulowany jako miara kapitału Tier I podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej wg stanu na 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	1 140	4 176
Instrumenty pochodne	66 517*	106 061
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 688 499	2 792 561
Korekty kwoty aktywów – Tier I	6 272	- 3 979
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-168 035	0
Razem ekspozycje	3 594 393	2 898 819
Kapitał Tier I	273 841	275 756
Wskaźnik dźwigni finansowej:	7,62%	9,51%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	1 140	4 176
Instrumenty pochodne	66 517*	106 061
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 688 499	2 780 663
Korekta kwoty aktywów – Tier I	- 3 459	- 3 979
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-168 035	0
Razem ekspozycje	3 584 662	2 886 921
Kapitał Tier I	264 110	263 858
Wskaźnik dźwigni finansowej:	7,37%	9,14%

*instrumenty pochodne ujęte według metody wyceny pierwotnej ekspozycji, Bank spełnia warunki stosowania metod uproszczonych określone w art. 273a Rozporządzenia CRR.

Noty do rachunku zysków i strat

1) Wynik z tytułu odsetek

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek od:		
Należności od banków	0	74
Kredytów udzielonych klientom	29 603	32 611
Papierów wartościowych	247	1 423
Instrumentów zabezpieczających	2 108	4 734
Przychody z tytułu odsetek, razem	31 958	38 842
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	2 673	3 081

W tysiącach zł	01.01.2021 – 30.06.2021		
	Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody	
Przychody z tytułu odsetek od:			
Należności od banków	0	0	0
Kredytów udzielonych klientom	29 603	0	0
Papierów wartościowych	29	218	0
Instrumentów zabezpieczających	0	2 108	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	29 632	2 326	0

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Koszty z tytułu odsetek od:		
Zaciągniętych kredytów i pożyczek	-3 203	-3 228
Wyemitowanych papierów wartościowych	-8 861	-18 636
Leasingu	-22	-25
Pozostałych zobowiązań wobec klientów	0	-16
Koszty z tytułu odsetek, razem	-12 086	-21 905

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

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	19 872	16 937

2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	267	229
Przychody w tytułu prowizji i opłat	267	229
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	-418	-287
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-745	-179
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 163	-466
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-896	-237

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji (innych niż kwoty uwzględnione podczas ustalania efektywnej stopy procentowej) wynikają z aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	112	1 032
Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	373	-615
Wynik z instrumentów pochodnych	176	693
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	661	1 110

4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-68	34
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	0	0
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	-68	34

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0
Dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	0	589
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	589

6) Pozostałe przychody operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	1	0
Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze)	31	59
Przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	1 013	551
Inne	34	53
Pozostałe przychody operacyjne	1 079	663

7) Ogólne koszty administracyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze:	-8 269	-7 708
Wynagrodzenia	-6 960	-6 516
Świadczenia na rzecz pracowników	-1 309	-1 192
Pozostałe koszty administracyjne:	-6 326	-5 932
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-245	-257
Koszty informatyczne	-1 040	-792
Koszty usług obcych	-2 543	-1 883
Podatki i opłaty	-90	-81
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-1 761	-2 355
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-311	-233
Pozostałe	-336	-331
Amortyzacja:	-1 019	-656
Rzeczowych aktywów trwałych	-672	-543
Wartości niematerialnych	-347	-113
Ogólne koszty administracyjne	-15 614	-14 296

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w I połowie 2021 roku i w I połowie 2020 roku dotyczą rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Bank nie ponosi składki na fundusz gwarancyjny banków, gdyż podstawa wyznaczenia składki na fundusz gwarancyjny (tj. kwota środków gwarantowanych) wynosi 0 zł.

8) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-4	-1
Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 863	-5 118
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	-14
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF)	-3 333	-835
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3	1
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-1 471	-5 967

9) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów	-71	0
Inne	-2	-1
Pozostałe koszty operacyjne	-73	-1

10) Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Bieżący podatek		
Bieżący rok	-110	-1 697
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-1 404	1 401
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-1 514	-296

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach dotyczący pozycji, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Związanych z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	66	186
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	-3	-278
	63	-92

11) Wynik przypadający na jedną akcję

Podstawowy wynik (zysk/strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2021 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 1 976 tys. zł (I półrocze 2020: -1 464 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2021 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2020 r.: 2 230).

Podstawowy wynik (zysk/strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zysk / Strata za okres	1 976	-1 464
Podstawowy wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	0,89	-0,66

Rozwodniony wynik (zysk/strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2021 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 1 976 tys. zł (I półrocze 2020: -1 464 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2021 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2020 r.: 2 230), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2021 roku i 30 czerwca 2020 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

Rozwodniony wynik (zysk/strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zysk / Strata za okres	1 976	-1 464
Rozwodniony wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	0,89	-0,66

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

12) Należności od Banku Centralnego

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	599	1
Lokaty w Banku Centralnym	0	0
Należności od Banku Centralnego brutto	599	1
Odpisy na oczekiwane straty	0	0
Należności od Banku Centralnego netto	599	1

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

13) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	5 968	180
Zabezpieczenia pieniężne	0	0
Należności od banków brutto	5 968	180
Odpisy na oczekiwane straty	-4	0
Należności od banków netto	5 964	180

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	5 968	180
Należności od banków brutto	5 968	180
Odpisy na oczekiwane straty	-4	0
Należności od banków netto	5 964	180

14) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych)	625	6 852
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	625	6 852

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

Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	2	10
od 1 do 3 miesięcy	0	6 221
od 3 miesięcy do 1 roku	243	0
od 1 roku do 5 lat	380	621
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	625	6 852

Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) – wartości nominalne i ich wycena

Na dzień 30 czerwca 2021 r.	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
<i>W tysiącach zł</i>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	54	0	0	54	2	0
Swapy walutowe (FX Swap)	0	0	0	0	0	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	82 424	296 726	379 150	623	1 671
Razem	54	82 424	296 726	379 204	625	1 671

Na dzień 31 grudnia 2020 r.	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
<i>W tysiącach zł</i>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	1 591	0	0	1 591	10	1
Swapy walutowe (FX Swap)	0	0	0	0	0	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS i IRS)	197 145	0	477 579	674 724	6 842	5 153
Razem	198 736	0	477 579	676 315	6 852	5 154

15) Kredyty udzielone klientom

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
Osoby fizyczne	2 586 049	1 605 184
Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	746 312	809 730
Sektor publiczny (jednostki budżetowe)	320 898	344 174
Kredyty udzielone klientom brutto	3 653 259	2 759 088
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-141 325	-144 491
Kredyty udzielone klientom netto	3 511 934	2 614 597

(*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 18 809 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2021 roku (15 476 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2020 roku).

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kredyty wg terminów zapadalności

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	208 960	200 283
od 1 do 3 miesięcy	30 589	25 120
od 3 miesięcy do 1 roku	255 953	209 544
od 1 roku do 5 lat	1 086 714	983 472
powyżej 5 lat	2 071 043	1 340 669
Kredyty udzielone klientom brutto	3 653 259	2 759 088
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-141 325	-144 491
Kredyty udzielone klientom netto	3 511 934	2 614 597

(*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 18 809 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2021 roku (15 476 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2020 roku).

Bank dokonał częściowego odpisania wierzytelności, w stosunku do której nie ma uzasadnionych oczekiwań odzysku. Częściowemu odpisaniu (tj. usunięciu z ewidencji bilansowej) podlegają odsetki umowne. Wg stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 54 679 tys. zł (56 018 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2020 roku).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe wg stanu na 30.06.2021 obejmują część rezerwy utworzonej na ryzyko prawne

dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje aktywne (znajdujące się w bilansie na 30.06.2021). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

16) Dłużne papiery wartościowe

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	130 326	130 615
Dłużne papiery wartościowe	130 326	130 615
Odpisy na oczekiwane straty (*)	-53	-53

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

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:		
Bony skarbowe	0	0
Obligacje	130 326	130 615
	130 326	130 615

Dłużne papiery wartościowe wg terminów zapadalności

W tysiącach zł

Na dzień 30 czerwca 2021 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	130 326	0	130 326

W tysiącach zł

Na dzień 31 grudnia 2020 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	130 615	0	130 615

17) Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Grunty i budynki	2 799	2 967
Zestawy komputerowe	1 548	1 741
Maszyny i urządzenia	7	14
Środki transportu	132	175
Inne środki trwałe	95	106
Rzeczowe aktywa trwałe	4 581	5 003

18) Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Oprogramowanie	2 287	2 503
Nakłady	37	10
Wartości niematerialne	2 324	2 513

19) Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Dłużnicy różni	2 398	2 294
Koszty do rozliczenia w czasie	956	715
Pozostałe	9	0
Inne aktywa	3 363	3 009

20) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Kredyt w rachunku bieżącym	666 251	287 489
Otrzymane linie kredytowe	645 338	50 750
Pożyczka podporządkowana	45 208	0
Zabezpieczenia pieniężne	1 080	3 840
Zobowiązania z tytułu leasingu	388	239
Razem brutto	1 358 265	342 318
Odsetki	38	17
Razem - zobowiązania wobec banków	1 358 303	342 335

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2021 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	1 088	3 844
od 1 do 3 miesięcy	16	9
od 3 miesięcy do 1 roku	159 995	39
od 1 roku do 5 lat	1 151 958	338 426
powyżej 5 lat	45 208	0
Razem brutto	1 358 265	342 318
Odsetki	38	17
Razem - zobowiązania wobec banków	1 358 303	342 335

21) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	1 671	5 154
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 671	5 154

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	0	5 138
od 1 do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	1 571	0
od 1 roku do 5 lat	100	16
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 671	5 154

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 14.

22) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów	4 897	5 596
› Osoby fizyczne	82	74
› Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	4 815	5 522
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 732	3 095
Razem brutto	7 629	8 691
Odsetki	325	353
Razem - zobowiązania wobec klientów	7 954	9 044

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	252	75
od 1 do 3 miesięcy	142	120
od 3 miesięcy do 1 roku	563	1 234
od 1 roku do 5 lat	3 628	3 784
powyżej 5 lat	3 044	3 478
Razem brutto	7 629	8 691
Odsetki	325	353
Razem - zobowiązania wobec klientów	7 954	9 044

23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych	1 454 300	1 201 220
Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych	243 741	262 921
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	299 404	639 022
Razem brutto	1 997 445	2 103 163
Odsetki	3 139	3 861
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 000 584	2 107 024

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	0	99 944
od 1 do 3 miesięcy	100 036	328 859
od 3 miesięcy do 1 roku	478 581	510 659
od 1 roku do 5 lat	1 169 902	1 163 701
powyżej 5 lat	248 926	0
Razem brutto	1 997 445	2 103 163
Odsetki	3 139	3 861
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 000 584	2 107 024

Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2021 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 3M + 0,75%	26-maj-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 3M + 0,47%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	180 000	Wibor 3M + 0,55%	11-maj-2026	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 0,75%	24-lut-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75 %	24-wrz-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	50 000	Euribor 3M + 0,60 %	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	244 125	Wibor 3M +0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,45%	25-kwi-2022	nd
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,46%	20-paź-2022	nd

Na dzień 31 grudnia 2020 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 3M + 0,75%	26-maj-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stale 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75%	24-wrz-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	50 000	Euribor 3M + 0,60%	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	263 375	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje PLN	100 000	nd	20-sty-2021	nd
Obligacje PLN	90 000	nd	19-kwi-2021	nd
Obligacje PLN	150 000	nd	20-maj-2021	nd
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,45%	25-kwi-2022	nd
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,46%	20-paź-2022	nd

24) Rezerwy

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	9 602	10 615
Rezerwy na świadczenia emerytalne	202	217
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1	4
Rezerwy	9 805	10 836

Zmiany stanu rezerw

W tysiącach zł	1 stycznia 2021 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	30 czerwca 2021 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	10 615	180	-1 193	0	9 602
Rezerwy na świadczenia emerytalne	217	0	-15	0	202
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	4	29	-32	0	1
Rezerwy	10 836	209	-1 240	0	9 805

W tysiącach zł	1 stycznia 2020 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	31 grudnia 2020 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	3 451	7 760	-596	0	10 615
Rezerwy na świadczenia emerytalne	196	21	0	0	217
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3	82	-81	0	4
Rezerwy	3 650	7 863	-677	0	10 836

Rezerwy obejmują część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone. Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

25) Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Rezerwa na koszty administracyjne	4 264	3 000
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 912	2 228
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	631	481
Wierzyciele różni	3 973	3 198
Rozliczenia publiczno-prawne	477	540
Inne zobowiązania	13 257	9 447

26)Kapitał własny

Kapitał zakładowy

Akcje	Akcje zwykłe		Akcje zwykłe	
	30.06.2021		31.12.2020	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	2 230	223 000	2 230	223 000
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0	0	0
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	2 230	223 000	2 230	223 000

Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	akcje zwykłe imienne	300	30 000	opłacone gotówką	7-wrz-1995
B	akcje zwykłe imienne	555	55 500	opłacone gotówką	1-paź-1996
C	akcje zwykłe imienne	1	100	opłacone gotówką	18-sie-1997
D	akcje zwykłe imienne	11	1 100	opłacone gotówką	1-cze-1999
E	akcje zwykłe imienne	625	62 500	opłacone gotówką	25-kwi-2000
F	akcje zwykłe imienne	206	20 600	opłacone gotówką	16-cze-2005
G	akcje zwykłe imienne	256	25 600	opłacone gotówką	29-wrz-2006
H	akcje zwykłe imienne	276	27 600	opłacone gotówką	11-wrz-2007

Ogółem liczba wyemitowanych akcji wynosi 2 230 sztuk. Wartość nominalna każdej akcji wynosi 100 tys. zł. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Akcjonariuszem Banku jest Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Warszawie, który dysponuje 2 230 akcjami stanowiącymi 100% kapitału zakładowego Banku i uprawniającymi Bank Pekao S.A. do wykonywania prawa głosu ze 100% akcji.

Pozostałe kapitały:

Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	30 089	67 791
podział wyniku z lat ubiegłych	-12 385	-37 702
Kapitał zapasowy na koniec okresu	17 704	30 089

Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Kapitały rezerwowe		
› kapitał rezerwowy	17 222	17 222
› fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100	6 100
	23 322	23 322
Kapitał z aktualizacji wyceny		
› wycena papierów wartościowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	629	909
› wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	2 915	2 902
	3 544	3 811

Pokrycie straty za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 roku strata netto za 2020 rok w wysokości 12 385 tys. zł została pokryta w całości z kapitału zapasowego.

27) Rachunkowość zabezpieczeń

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

Bank na dzień 30 czerwca 2021 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W okresie od 1 stycznia 2021 do 30 czerwca 2021 roku Bank kontynuował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu currency interest rate swap (CIRS).

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów i emisji hipotecznych listów zastawnych zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach finansowych o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS.

Pozycja zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów (kredyty) i portfela zobowiązań (emisje hipotecznych listów zastawnych) o zmiennej stopie procentowej.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje CIRS, w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe.

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczanych jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana przez CIRS będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 marca 2024 roku.

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne i oprocentowanie instrumentów pochodnych zabezpieczających.

Na dzień 30 czerwca 2021 r.						
			Termin zapadalności			
			poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	263 757	832 482	1 096 239
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	1,1950	0,8129	
		Średni kurs CHF/PLN	0	3,1930	4,0977	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	0	0
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	0	
		Średni kurs EUR/PLN	0	0	0	
Wartość nominalna razem			0	263 757	832 482	1 096 239

Na dzień 31 grudnia 2020 r.						
			Termin zapadalności			
			poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	289 959	0	1 407 153	1 697 112
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0,5200	0	0,9611	
		Średni kurs CHF/PLN	3,9040	0	4,0261	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	0	0
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	0	
		Średni kurs EUR/PLN	0	0	0	
Wartość nominalna razem			289 959	0	1 407 153	1 697 112

W okresie I półrocza 2021 roku efektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 13 tys. zł (zwiększenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2021 r. wynosił 2 915 tys. zł. Natomiast nieefektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej ujęta jest w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 127 tys. zł (przychód).

W okresie I półrocza 2020 r. wszystkie powiązania zabezpieczające utrzymywane przez Bank były efektywne. W związku z tym, zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 1 188 tys. zł (zwiększenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosił 5 046 tys. zł.

Przychody z tytułu odsetek od instrumentów zabezpieczających zostały zaprezentowane w nocie 1.

Pozostałe noty

28) Leasing

Bank jako leasingobiorca występuje w umowach najmu budynków (powierzchnia biurowa oraz parkingi) i samochodów osobowych.

Informacje o umowach leasingu, w których Bank jest leasingobiorcą, zostały przedstawione poniżej.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

<i>W tysiącach zł</i>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
Stan na początek okresu – 01.01.2021	2 903	176	3 079
Amortyzacja	-368	-58	-426
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	0	0	0
Zmiana leasingu	200	14	214
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	0	0	0
Stan na koniec okresu – 30.06.2021	2 735	132	2 867

Zobowiązania z tytułu leasingu

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ		
Zobowiązania wobec banków	411	255
Zobowiązania wobec klientów	2 792	3 173
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	3 203	3 428

Zobowiązania z tytułu leasingu wg terminach wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	82	79
od 1 do 3 miesięcy	158	95
od 3 miesięcy do 1 roku	582	633
od 1 roku do 5 lat	2 298	2 527
powyżej 5 lat	0	0
Razem brutto	3 120	3 334
Odsetki	83	94
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	3 203	3 428

Wartości ujęte w rachunku zysków i strat

W tysiącach zł	30.06.2021	30.06.2020
Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	22	25
Koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	426	408
Koszty związane z leasingami krótkoterminowymi, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	0	11
Koszty związane z leasingami aktywów o niskiej wartości, z wyłączeniem leasingu krótkoterminowego aktywów o niskiej wartości, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	22	19

Wartości ujęte w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W I półroczu 2021 roku całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł 423 tys. zł (371 tys. zł w I półroczu 2020 roku).

29) Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2021 r. nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych, egzekucyjnych i upadłościowych podjętych w celu zaspokojenia wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów wynosi 258 075 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 182 638 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank jest stroną pozwaną w postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 71 251 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 119 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 60 816 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. liczba spraw wynosiła 77, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 33 713 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy wg stanu na 30 czerwca 2021 rok w łącznej kwocie 12 923 tys. zł (na dzień 31.12.2020 rezerwa wynosiła 7 102 tys. zł).

Szczegółowe informacje dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

Udzielone zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się niewypłacone środki pieniężne z podpisanych umów kredytowych.

W tysiącach zł	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania do wypłaty kredytów	2 280	8 352

Na zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów Bank utworzył rezerwę w wysokości 1 tys. zł wg stanu na 30.06.2021 (4 tys. zł wg stanu na 31.12.2020).

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Bank nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe, w tym:	188 333	411 748
od podmiotów finansowych	188 333	411 748
Gwarancyjne, w tym	2 397 963	605 510
od podmiotów finansowych	2 397 963	605 510
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania	2 586 296	1 017 258

Zobowiązania warunkowe otrzymane finansowe dotyczą dostępnych linii kredytowych oraz kredytu w rachunku bieżącym, natomiast zobowiązania warunkowe otrzymane gwarancyjne dotyczą otrzymanych gwarancji pokrycia straty kredytowej, dostępnej gwarancji objęcia emisji obligacji, jak również gwarancji spłaty zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowej.

30) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych	1 997 990	1 691 398
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	19 549	46 244
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 456 456	1 202 258
Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	5 665	21 191
Nadzabezpieczenie kapitału	541 534	489 140
Nadzabezpieczenie odsetek	13 884	25 053

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Nominalna wartość wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego oraz kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem tych jednostek oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych	320 832	340 114
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	2 174	6 665
Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	244 125	263 375
Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	843	3 898
Nadzabezpieczenie kapitału	76 707	76 739
Nadzabezpieczenie odsetek	1 331	2 767

Zasady emisji listów zastawnych, których zabezpieczenie stanowią wierzytelności banku hipotecznego określa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

W przypadku ogłoszenia upadłości banku hipotecznego środki uzyskane w wyniku wyegzekwowania wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych mogą być wykorzystane wyłącznie dla zaspokojenia roszczeń wynikających z listów zastawnych.

Aktywa stanowiące zabezpieczenie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji wniesionej w formie zobowiązania do zapłaty

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	2 151	2 228
Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie	2 807	2 813

Zgodnie z możliwością wnoszenia składek w formie zobowiązań do zapłaty przewidzianą w art. 303 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank wnosi maksymalną możliwą kwotę tj. 30% składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w formie zobowiązań do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał blokady 2 800 sztuk obligacji skarbowych WZ0525 (ISIN: PL0000111738), o łącznej wartości nominalnej 2 800 tys. zł, zdeponowanych w KDPW SA w celu zabezpieczenia zobowiązań z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

31) Jednostki powiązane

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

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z kierownictwem Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególnie decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności decyzje o udzieleniu kredytu członkom Rady Nadzorczej Banku, członkom Zarządu Banku lub podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w kwocie przekraczającej równowartość 10 000 Euro obliczonej w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na moment podejmowania decyzji, łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, podejmuje Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku w formie oddzielnych uchwał.

Uchwały podejmowane są w głosowaniu tajnym, większością 2/3 głosów, w obecności co najmniej połowy składu organu, a w przypadku Rady Nadzorczej także w obecności jej niezależnych członków. Z posiedzenia głosowania sporządza się protokół odzwierciedlający przebieg obrad wraz ze wskazaniem w szczególności: imion i nazwisk obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej/Zarządu Banku, liczby głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdań odrębnych i/lub w przypadku transakcji nie przekraczającej równowartości 10 000 Euro obliczonej w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez NBP i obowiązującego na moment podejmowania decyzji, łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, decyzje podejmuje Zarząd Banku.

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

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

W odniesieniu do podmiotów powiązanych z Bankiem stosowany jest standardowy proces kredytowy.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank przeprowadza transakcje z podmiotem dominującym oraz podmiotami powiązаныmi w ramach Grupy Pekao oraz PZU.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi dokonywane są w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje wymiany walut obcych.

Wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi prezentują poniższe tabele.

W tysiącach zł	30.06.2021		31.12.2020	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Należności z odsetkami, w tym:				
Należności od banków	5 964	0	180	0
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	2 751	0	10 453	0
Pozostałe aktywa	133	16	165	6
Zobowiązania, w tym:				
Zobowiązania wobec banków	1 358 226	0	342 288	0
Zobowiązania wobec klientów	0	103	0	145
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	571 350	0	332 702	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	11 720	0	28 444	0
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:				
Transakcje wymiany walut:				
Forward, swap walutowy	0	0	1 153	0
CIRS	1 475 389	0	2 302 614	0
IRS	0	0	69 222	0

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

W tysiącach zł	01.01.2021- 30.06.2021		01.01.2020- 30.06.2020	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Przychody z tytułu odsetek:	2 108	0	4 806	0
w tym od instrumentów zabezpieczających	2 108	0	4 734	0
Koszty z tytułu odsetek:	4 731	117	4 299	1
w tym od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	1 523	117	1 068	0
Koszty z tytułu prowizji	534	208	174	138
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	169	0	693	0
Pozostałe koszty	308	80	58	71

32) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Zarządu Banku
Płace	775	744
Premie	0	0
Pozostałe	110	101
Wynagrodzenia razem	885	845

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2021 roku obejmują:

- Płace – koszty wynagrodzeń Zarządu,
- Premie – wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2021 roku w ramach Systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej,
- Pozostałe – składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

Zarząd Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe w Banku objęci są systemem zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej, który stanowi zachętę dla Uczestników do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku. System szczegółowo określa zasady przyznawania, nabywania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników, których stanowiska Bank zidentyfikował jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W ramach systemu Uczestnik może otrzymać zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony od oceny stopnia realizacji indywidualnych celów, oceny wyników na poziomie Uczestnika z uwzględnieniem oceny zgodności, oceny ryzyka oraz oceny wyników na poziomie Banku. Zmienny składnik wynagrodzenia składa się z części gotówkowej i części w postaci akcji fantomowych.

Stały element wynagrodzenia ustalany jest z tytułu zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, odzwierciedla poziom doświadczenia i umiejętności wymaganych na danym stanowisku. Pozwala zredukować ryzykowne zachowania, zniechęca do podejmowania działań skoncentrowanych na wynikach krótkoterminowych, które mogą zagrażać stabilności Banku w długim okresie, a jednocześnie umożliwia prowadzenie elastycznej Polityki wynagrodzeń.

W I półroczu 2021 roku Członkowie Zarządu Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe Banku nie otrzymali wynagrodzenia w ramach systemu zmiennego wynagradzania.

Członkowie Rady Nadzorczej, z wyłączeniem niezależnych Członków Rady Nadzorczej, nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia tej funkcji w Radzie Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w I półroczu 2021 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 45,6 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

33) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji

Umowy kredytowe

W dniu 11 marca 2021 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przelewu wierzytelności, zmienioną aneksem z dnia 25 marca 2021 r., na podstawie której w dniu 11 marca 2021 r. Bank Pekao S.A. przeniósł na Bank portfel 2 213 wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym. Kwota przeniesionych wierzytelności to 448 451 tys. zł.

W dniu 12 maja 2021 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przelewu wierzytelności, zmienioną aneksem z dnia 20 maja 2021 r., na podstawie której w dniu 13 maja 2021 r. Bank Pekao S.A. przeniósł na Bank portfel 2 934 wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym. Kwota przeniesionych wierzytelności to 471 100 tys. zł

Umowy gwarancyjne

W dniu 15 kwietnia 2021 r. została zawarta pomiędzy Bankiem, a Bankiem Pekao S.A. (Gwarantem) Umowa gwarancyjna na podstawie której Gwarant zobowiązał się do nabycia obligacji emitowanych przez Bank w ramach ustanowionego w 2018 roku programu emisji obligacji do wysokości Limitu Gwarancji tj. do kwoty 1 mld PLN. Limit Gwarancji uwzględnia emisje obligacji przeprowadzane przez Bank od dnia wejścia w życie Umowy, w tym emisje obligacji przeprowadzane w celu zastąpienia już istniejących obligacji Banku, których termin zapadalności mija po zawarciu Umowy (rolowanie). Umowa została zawarta na czas określony tj. do dnia 15 kwietnia 2023 r.

Umowy dotyczące linii kredytowych

W dniu 10 lutego 2021 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. dodatkową umowę kredytu o linię wielowalutową. Zgodnie z postanowieniami tej umowy Bank Pekao S.A. przyznał Bankowi limit kredytowy w formie wielowalutowej linii kredytowej do równowartości kwoty 450 mln zł. Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku. Limit kredytowy został udostępniony Bankowi w formie transz kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych w walutach, przy czym kwota każdej transzy nie może być niższa niż 5 mln PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie wykorzystania, a termin ostatecznej spłaty transzy nie może przekraczać 6 lat.

22 lutego 2021 r. Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu kredytowania oraz terminu ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego. Zgodnie z ww. aneksem okres kredytowania ustalono na dzień 28 lutego 2022 r., a termin ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego na dzień 28 lutego 2028 r. Równocześnie zwiększona została kwota dostępnego kredytu w rachunku bieżącym do łącznej kwoty nie przekraczającej 700 mln zł, kwota transz kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych nie uległa zmianie, nadal jest to kwota nie przekraczająca równowartości 350 mln zł. Łączna kwota przyznanego limitu kredytowego wzrosła o 300 mln zł. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz transz linii kredytowej.

W dniu 19 stycznia 2021 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę pożyczki podporządkowanej („Umowa”, „Pożyczka”) na kwotę 3 000 tys. EUR. Ponadto w dniu 20 kwietnia 2021 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę pożyczki podporządkowanej na kwotę 7 000 tys. EUR. Zawarcie ww. umów miało na celu zwiększenie kwoty funduszy własnych Banku niezbędnej do przeprowadzania kolejnych transakcji przenoszenia portfeli detalicznych wierzytelności hipotecznych z Banku Pekao S.A., a w konsekwencji zapewnienie odpowiedniego poziomu wskaźników adekwatności kapitałowej Banku. Zaliczenie pożyczki podporządkowanej jako instrumentu w kapitale Tier II Banku wymaga udzielenia stosownej zgody przez KNF, które Bank otrzymał, odpowiednio, 23 lutego 2021 r. oraz 30 kwietnia 2021 r. Zgodnie z zapisami każdej z Umów, spłata Pożyczek nastąpi jednorazowo w dacie ostatecznej spłaty tj. w terminie 10 lat od dnia jej uruchomienia lub

wcześniej na warunkach określonych w Umowie, stosownie do zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z dnia 26 czerwca 2013 r. (Dz. Urz. UE. Nr 176, str. 1) z późn. zm. Ponadto zgodnie z Umową, w przypadku niewypłacalności lub likwidacji Banku, wierzytelności Banku Pekao S.A. wobec Banku z tytułu Umowy zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności, po zaspokojeniu wszystkich innych wierzytelności wierzycieli Banku.

34)Zdarzenia po dacie bilansowej

Do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia inne niż wymienione powyżej, które wymagałyby ujawnień w sprawozdaniu finansowym.

PODPISY

Zarząd Banku

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29-07-2021	Tomasz Mikoda	Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29-07-2021	Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29-07-2021	Rafał Litwińczuk	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

29-07-2021	Justyna Jasińska	Kierownik ds. Rachunkowości	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	------------------	-----------------------------	---