



Bank Hipoteczny

WYBRANE DANE FINANSOWE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO



WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Wynik z tytułu odsetek	226 898	252 916	49 775	56 937
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(5 108)	(2 976)	(1 121)	(670)
Wynik z działalności operacyjnej	97 982	95 454	21 494	21 489
Zysk brutto	97 982	95 454	21 494	21 489
Zysk netto	59 426	56 482	13 036	12 715
Dochody całkowite netto	(451)	93 091	(99)	20 957
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 399 456	(1 265 301)	306 999	(284 849)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	175 671	19 435	38 537	4 375
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 574 690)	1 245 842	(345 440)	280 469
Przepływy pieniężne netto	437	(24)	96	(5)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
Aktywa razem	25 710 188	27 310 492	5 549 480	5 918 023
Kapitał własny ogółem	2 092 754	2 093 205	451 716	453 585
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300	347 795	349 159
Liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	1,30	1,30	0,28	0,28
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	1,30	1,30	0,28	0,28
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	20,2%	18,7%	20,2%	18,7%
Fundusze podstawowe Tier 1 (CET 1)	1 985 717	1 933 805	428 612	419 044
Fundusze własne	1 985 717	1 933 805	428 612	419 044

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów		
pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych - średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	4,5585	4,4420
pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej - kurs średni NBP na ostatni dzień danego okresu	30.09.2021	31.12.2020
	4,6329	4,6148

Skrócone śródroczne
sprawozdanie finansowe
PKO Banku Hipotecznego SA
za okres dziewięciu miesięcy
zakończony 30 września 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 SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych, w tym:	3	123 065	374 311	143 631	573 295
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		121 699	369 733	142 120	570 683
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 366	4 578	1 511	2 612
Koszty z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do kosztów odsetkowych	3	(48 827)	(147 413)	(63 953)	(320 379)
Wynik z tytułu odsetek		74 238	226 898	79 678	252 916
Przychody z tytułu prowizji i opłat	4	1 873	5 763	2 050	6 743
Koszty z tytułu prowizji i opłat	4	(3 332)	(10 871)	(3 743)	(9 719)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		(1 459)	(5 108)	(1 693)	(2 976)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17	50	40	69
Wynik z pozycji wymiany	5	321	335	173	5 767
Wynik z tytułu modyfikacji		456	806	(1 124)	(2 648)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	6	629	(819)	(7 187)	(26 762)
Pozostałe przychody operacyjne		101	348	105	313
Pozostałe koszty operacyjne		(62)	(198)	(59)	(392)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		39	150	46	(79)
Ogólne koszty administracyjne	7	(11 199)	(35 963)	(12 046)	(38 013)
Koszty z tytułu obciążeń regulacyjnych	8	(145)	(24 773)	(286)	(25 534)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(20 772)	(63 594)	(22 102)	(67 286)
Wynik z działalności operacyjnej		42 125	97 982	35 499	95 454
Zysk brutto		42 125	97 982	35 499	95 454
Podatek dochodowy	9	(16 576)	(38 556)	(14 491)	(38 972)
Zysk netto		25 549	59 426	21 008	56 482



SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Zysk netto		25 549	59 426	21 008	56 482
Inne dochody całkowite		(6 534)	(59 877)	9 480	36 609
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(6 534)	(59 877)	9 480	36 609
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto		(8 399)	(72 239)	9 507	43 404
Podatek odroczony		1 595	13 725	(1 807)	(8 247)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	10	(6 804)	(58 514)	7 700	35 157
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto		333	(1 683)	2 198	1 793
Podatek odroczony		(63)	320	(418)	(341)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		270	(1 363)	1 780	1 452
Dochody całkowite netto, razem		19 015	(451)	30 488	93 091



SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Nota	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		18	21
Należności od banków		463	23
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		463	23
Instrumenty pochodne zabezpieczające	10	1 122 693	1 154 692
Papiery wartościowe	11	1 067 981	1 241 821
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 067 981	1 241 821
Kredyty i pożyczki wobec klientów	12, 13	23 509 934	24 902 659
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		23 509 934	24 902 659
Wartości niematerialne		190	1 050
Rzeczowe aktywa trwałe		4 105	3 747
Inne aktywa		4 804	6 479
SUMA AKTYWÓW		25 710 188	27 310 492
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	14	3 939 872	3 575 133
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 939 872	3 575 133
Instrumenty pochodne zabezpieczające	10	419	541
Zobowiązania wobec klientów		6 229	6 641
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		6 229	6 641
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	15	15 987 173	17 205 554
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		15 987 173	17 205 554
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	16	3 596 750	4 337 081
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 596 750	4 337 081
Pozostałe zobowiązania	17	45 599	38 428
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 706	4 055
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		36 450	49 634
Rezerwy	18	236	220
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		23 617 434	25 217 287
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	19	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy		332 263	250 733
Skumulowane inne dochody całkowite		89 765	149 642
Niepodzielony wynik finansowy		-	-
Wynik okresu bieżącego		59 426	81 530
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		2 092 754	2 093 205
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		25 710 188	27 310 492
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	33	20,2%	18,7%
Wartość księgowa (w tys. PLN)		2 092 754	2 093 205
Liczba akcji (w tys.)	19	1 611 300	1 611 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		1,30	1,30
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)		1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		1,30	1,30

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2021 roku		1 611 300	250 733	149 642	141 186	8 456	-	81 530	2 093 205
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	81 530	(81 530)	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał		-	81 530	-	-	-	(81 530)	-	-
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	(59 877)	(58 514)	(1 363)	-	59 426	(451)
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	59 426	59 426
Inne dochody całkowite		-	-	(59 877)	(58 514)	(1 363)	-	-	(59 877)
30 września 2021 roku	19	1 611 300	332 263	89 765	82 672	7 093	-	59 426	2 092 754

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2020 roku		1 611 300	161 563	137 990	134 421	3 569	-	89 170	2 000 023
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	89 170	(89 170)	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał		-	89 170	-	-	-	(89 170)	-	-
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	36 609	35 157	1 452	-	56 482	93 091
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	56 482	56 482
Inne dochody całkowite		-	-	36 609	35 157	1 452	-	-	36 609
30 września 2020 roku	19	1 611 300	250 733	174 599	169 578	5 021	-	56 482	2 093 114



SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	Nota	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
PrzepiŃwy Ńrodków pieniędźnych z działalności operacyjnej			
Zysk brutto		97 982	95 454
Zapłacony podatek dochodowy		(37 043)	(36 191)
Korekty razem:		1 338 517	(1 324 564)
Amortyzacja		1 872	2 108
Odsetki wykazywane w przepiŃwach z działalności inwestycyjnej i w przepiŃwach z działalności finansowej		119 346	209 525
Zmiana stanu:			
pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		31 999	(761 170)
kredytów i pożyczek wobec klientów brutto		1 391 933	505 351
papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		521	5 928
innych aktywów oraz prawa do użytkowania		337	3 664
zobowiązań wobec banków		(201 472)	(2 086 390)
pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(122)	(45 388)
zobowiązań wobec klientów		(411)	(287)
zobowiązań z tytułu wyemitowanych listów zastawnych		46 619	738 365
zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji		11 196	30 536
odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw		808	26 450
pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązania z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji własnych		8 129	3 341
Inne korekty (w tym zmiany wyceny instrumentów pochodnych odniesione na inne dochody całkowite)		(72 238)	43 403
Środki pieniędźne netto z działalności operacyjnej		1 399 456	(1 265 301)
PrzepiŃwy Ńrodków pieniędźnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		3 430 640	369 347
Wykup papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		3 430 640	369 347
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(3 254 969)	(349 912)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(3 254 938)	(349 865)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(31)	(47)
Środki pieniędźne netto z działalności inwestycyjnej		175 671	19 435
PrzepiŃwy Ńrodków pieniędźnych z działalności finansowej			
Wykup wyemitowanych listów zastawnych		(1 265 000)	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji		4 895 972	4 327 183
Wykup wyemitowanych obligacji		(5 647 500)	(4 766 500)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		4 941 006	13 912 943
Wypływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		(4 434 795)	(12 146 849)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych		60 000	150 000
Spłata odsetek od wyemitowanych listów zastawnych, obligacji i zaciągniętych kredytów		(123 414)	(229 977)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu (MSSF 16)		(959)	(958)
Środki pieniędźne netto z działalności finansowej		(1 574 690)	1 245 842
PrzepiŃwy pieniędźne netto		437	(24)
Środki pieniędźne i ich ekwiwalenty na początek okresu		44	51
Środki pieniędźne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	23	481	27



NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO – SPIS TREŚCI

1.	INFORMACJE OGÓLNE	9	
2.	ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI, SZACUNKÓW	11	
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT			13
3.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	13	
4.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	14	
5.	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	14	
6.	WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	15	
7.	OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	15	
8.	KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	16	
9.	PODATEK DOCHODOWY	17	
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ			18
10.	INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE	18	
11.	PAPIERY WARTOŚCIOWE	19	
12.	KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	19	
13.	OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	20	
14.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	24	
15.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH	25	
16.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI	26	
17.	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	27	
18.	REZERWY	27	
19.	KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU	28	
POZOSTAŁE NOTY			29
20.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANE	29	
21.	SPRAWY SPORNE	29	
22.	INFORMACJE DOTYCZĄCE LEASINGU	30	
23.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	30	
24.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	30	
25.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	33	
CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM			36
26.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA	36	
27.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	37	
28.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI	40	
29.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM	41	
30.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI	42	
31.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	46	
32.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM	47	
33.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KAPITAŁOWYM	48	
ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY			50
34.	ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY	50	



NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna („PKO Bank Hipoteczny SA”, „Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców KRS prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców KRS w dniu 24 października 2014 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 222181030. Kapitał zakładowy na 30 września 2021 roku wynosił 1 611 300 000 PLN i został w całości opłacony.

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

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

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

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

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

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

INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ BANKU ORAZ ZARZĄDU BANKU

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

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania do Rady Nadzorczej	Data odwołania/rezygnacji/upływu kadencji
1	Mieczysław Król	Przewodniczący Rady Nadzorczej	13.08.2021 r.	-
2	Jan Emeryk Rościszewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	13.04.2021 r.	12.08.2021 r.
3	Jakub Papierski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	06.10.2014 r.	13.04.2021 r.
4	Paweł Metrycki	Członek Rady Nadzorczej (od 30.03.2019 r. do 07.10.2019 r.) / Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (od 07.10.2019 r.)	30.03.2019 r.	-
5	Justyna Borkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	28.10.2016 r.	07.07.2021 r.
6	Lucyna Kopińska	Członek Rady Nadzorczej	01.09.2019 r.	-
7	Piotr Kwiecień	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	18.10.2017 r.	-
8	Jadwiga Lesisz	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	01.09.2019 r.	-
9	Dariusz Odzioba	Członek Rady Nadzorczej	01.09.2019 r.	30.08.2021 r.
10	Ilona Wołyniec	Członek Rady Nadzorczej	30.03.2019 r.	-



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

- 6 kwietnia 2021 r. Pan Jakub Papierski złożył rezygnację z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku;
- 13 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Jana Emeryka Rościszewskiego w skład Rady Nadzorczej Banku w ramach wspólnej, czteroletniej kadencji.
- 7 lipca 2021 roku Pani Justyna Borkiewicz złożyła rezygnację z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej Banku;
- 12 sierpnia 2021 roku Pan Jan Emeryk-Rościszewski złożył rezygnację z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej Banku;
- 13 sierpnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Mieczysława Króla w skład Rady Nadzorczej Banku w ramach wspólnej, czteroletniej kadencji;
- 30 sierpnia 2021 r. Pan Dariusz Odzioba złożył rezygnację z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

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

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania do Zarządu	Data odwołania/rezygnacji
1	Paulina Strugała	Prezes Zarządu	16.04.2018 r.	30.09.2021 r.
2	Daniel Goska	Wiceprezes Zarządu	01.10.2020 r.	-
3	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019 r.	-

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

- 20 sierpnia 2021 roku Pani Paulina Strugała złożyła rezygnację z członkostwa w Zarządzie Banku ze skutkiem na koniec dnia 30 września 2021 roku;
- 27 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Daniela Goskę, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku na Prezesa Zarządu Banku w ramach obecnej, wspólnej czteroletniej kadencji Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia zgody na powołanie przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, jednakże nie wcześniej niż z dniem 1 października 2021 roku. W przypadku niewydania przez Komisję Nadzoru Finansowego do dnia 1 października 2021 roku zgody na powołanie, Rada Nadzorcza powierzyła Panu Danielowi Gosce kierowanie pracami Zarządu w okresie od dnia 1 października 2021 r. do dnia wydania zgody Komisji Nadzoru Finansowego;
- 27 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała również Panią Katarzynę Surdy na Wiceprezesa Zarządu Banku w ramach obecnej, wspólnej, czteroletniej kadencji Zarządu Banku od dnia 1 października 2021 roku.

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Hipotecznego SA obejmuje okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okresy dziewięciu oraz trzech miesięcy zakończone 30 września 2020 roku w zakresie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów;
- za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2020 roku w zakresie sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym;
- na 31 grudnia 2020 roku w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

1.1 OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI

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

Zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, poza uwzględnieniem specyfiki obciążenia podatkiem dla okresów śródrocznych opisanej w punkcie 2.4 Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, są spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku i zostały opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.



Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2021 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

1.2 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

1.3 ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe, podlegające przeglądowi oraz opiniowaniu przez Komitet Audytu i Finansów Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 29 października 2021 roku, zostało zaakceptowane przez Zarząd Banku do publikacji 29 października 2021 roku.

2. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI, SZACUNKÓW

2.1 NOWE STANDARDY ORAZ ZMIANY DO OPUBLIKOWANYCH STANDARDÓW I INTERPRETACJI, KTÓRE WESZŁY W ŻYCIE OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU

2.1.1. ZMIANY ZWIĄZANE Z REFORMĄ IBOR

W etapie I opublikowane w 2019 r. zmiany do MSSF 9 *Instrumenty Finansowe*, MSR 39 *Instrumenty Finansowe* oraz MSSF 7 *Instrumenty Finansowe: Ujawnienie Informacji* zmodyfikowały niektóre szczegółowe wymogi w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, w głównej mierze, aby oczekiwana reforma stóp referencyjnych (reforma IBOR) zasadniczo nie powodowała zakończenia rachunkowości zabezpieczeń. Kluczowe zwolnienia wynikające ze zmian dotyczyły:

- wymogu żeby przepływy były „wysoce prawdopodobne”,
- komponentów ryzyka,
- oceny prospektywnej,
- retrospektywnego testu efektywności (dotyczy MSR 39),
- przeklasyfikowania rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

W związku z powyższym w ramach prospektywnej weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających Bank nie uwzględnił w testach efektywności wpływu niepewności dotyczącej wskaźników IBOR po 31 grudnia 2021 r.

W 2020 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała etap II zmian do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16. Zmiany te dotyczą m.in. ujęcia księgowego zmian w przepływach pieniężnych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień związanych z reformą IBOR.

Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.

2.1.2. POZOSTAŁE ZMIANY

Bank nie identyfikuje nowych standardów oraz zmian do standardów i interpretacji, które zostały opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską oraz obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku, a które będą miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

Bank nie identyfikuje nowych standardów oraz zmian do standardów i interpretacji, które zostały opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską, a nie obowiązują jeszcze dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku i nie zostały zastosowane w sprawozdaniu finansowym, a które będą miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.



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

Zmiany do:

- MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych, w zakresie klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowych lub długoterminowych oraz wymogu ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie,
 - MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów w zakresie definicji wartości szacunkowych,
 - MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe w zakresie wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględniła w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia,
 - MSSF 16 Leasing w związku z pandemią koronawirusa COVID-19,
- oraz wprowadzenie MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

2.4 PODATEK DOCHODOWY W ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH

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

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



NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

3. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	121 699	369 733	142 120	570 683
od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	120 496	366 187	139 431	556 158
kredytów i pożyczek wobec klientów	120 493	366 176	139 430	556 109
należności od banków oraz od utrzymywania rezerwy obowiązkowej	3	11	1	49
od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:	1 203	3 546	2 689	14 525
dłużnych papierów wartościowych	1 203	3 546	2 689	14 525
Przychody o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 366	4 578	1 511	2 612
transakcji zabezpieczających IRS (netto)	1 366	4 578	1 511	2 612
Razem	123 065	374 311	143 631	573 295
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	212	590	199	668

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO KOSZTÓW ODSETKOWYCH	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	(40 094)	(118 696)	(48 501)	(214 044)
otrzymanych kredytów oraz wykorzystania limitu w rachunku	(8 875)	(22 184)	(11 481)	(57 088)
zobowiązań z tytułu nabycia wierzytelności	(75)	(794)	(225)	(5 854)
wyemitowanych listów zastawnych	(26 952)	(80 871)	(29 958)	(110 653)
wyemitowanych obligacji	(4 182)	(14 809)	(6 815)	(40 360)
zobowiązań z tytułu leasingu	(10)	(38)	(22)	(89)
Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	(8 733)	(28 717)	(15 452)	(106 335)
transakcji zabezpieczających CIRS (netto)	(8 733)	(28 717)	(15 452)	(106 335)
Razem	(48 827)	(147 413)	(63 953)	(320 379)



4. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Opłata za wycenę nieruchomości	106	332	236	780
Opłata za kontrolę nieruchomości	230	899	401	1 326
Prowizja z tytułu wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu	1 359	3 915	1 163	3 533
Pozostałe	178	617	250	1 104
Razem	1 873	5 763	2 050	6 743

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Sporządzanie przez rzeczoznawców majątkowych ekspertyz Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości (BHWN)	(203)	(611)	(437)	(827)
Koszty związane z programami emisji obligacji	(1 197)	(4 180)	(1 038)	(2 255)
Koszty związane z liniami kredytowymi	(1 123)	(3 619)	(1 242)	(3 035)
Koszty związane z programami emisji listów zastawnych	(266)	(677)	(285)	(867)
Koszty ubezpieczenia kredytów	(471)	(1 578)	(691)	(2 537)
Prowizje za inne usługi operacyjne	(61)	(182)	(50)	(180)
Koszty windykacji i pośrednictwa sprzedaży zabezpieczeń	(11)	(24)	0	(18)
Razem	(3 332)	(10 871)	(3 743)	(9 719)

5. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Wynik z rewaluacji	316	330	159	676
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX- Forward) w okresie spekulacyjnym (przed desygnacją do rachunkowości zabezpieczeń oraz z tytułu końcowego rozliczenia transakcji)	1	(10)	1	(3)
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX- Forward) z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń	4	15	13	5 094
Razem	321	335	173	5 767

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



6. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Nota	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki wobec klientów	13	585	(851)	(7 187)	(26 827)
Wynik z tytułu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe związane z nieruchomościami w całości kredytami mieszkaniowymi	18	44	32	0	65
Razem		629	(819)	(7 187)	(26 762)

7. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Świadczenia pracownicze	(3 637)	(11 447)	(3 705)	(11 284)
Koszty rzeczowe	(6 937)	(22 644)	(7 715)	(24 621)
Amortyzacja, w tym:	(625)	(1 872)	(626)	(2 108)
rzeczowe aktywa trwałe	(25)	(82)	(34)	(122)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(310)	(919)	(298)	(930)
nieruchomości	(249)	(745)	(242)	(766)
samochodów	(61)	(174)	(56)	(164)
wartości niematerialne	(290)	(871)	(294)	(1 056)
Razem	(11 199)	(35 963)	(12 046)	(38 013)

ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Wynagrodzenia, w tym:	(3 179)	(9 753)	(3 323)	(9 701)
rezerwa na świadczenia emerytalno-rentowe	-	(48)	-	(15)
koszty składek Pracowniczego Programu Emerytalnego	(74)	(232)	(95)	(243)
Narzut na wynagrodzenia	(399)	(1 491)	(326)	(1 343)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(59)	(203)	(56)	(240)
Razem	(3 637)	(11 447)	(3 705)	(11 284)



KOSZTY RZECZOWE	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Usługi z tytułu czynności wspomagających świadczonych w ramach Umowy Outsourcingowej	(955)	(2 920)	(1 035)	(3 004)
Obsługa kredytów udzielonych oraz nabytych wierzycelności świadczona w ramach Umowy Outsourcingowej	(4 675)	(15 505)	(5 464)	(17 585)
Usługi obce z tytułu innych umów	(341)	(1 584)	(494)	(1 698)
Koszty informatyczne	(531)	(1 320)	(333)	(1 175)
Koszty ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(117)	(344)	(95)	(289)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi	-	-	-	-
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług nie podlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	(171)	(538)	(146)	(499)
Pozostałe	(147)	(433)	(147)	(370)
Razem	(6 937)	(22 644)	(7 715)	(24 621)

8. KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH

KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	-	(21 053)	-	(22 507)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	(21 053)	-	(22 507)
Opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego	(3)	(3 327)	(3)	(2 132)
Opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (potencjalne)	-	(22)	(121)	(364)
Pozostałe podatki i opłaty	(142)	(371)	(162)	(531)
Razem	(145)	(24 773)	(286)	(25 534)



9. PODATEK DOCHODOWY

OBCIĄŻENIE PODATKOWE	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Bieżące obciążenie podatkowe	(12 686)	(37 694)	(11 669)	(29 435)
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(3 890)	(862)	(2 822)	(9 537)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(16 576)	(38 556)	(14 491)	(38 972)
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych związane z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	1 532	14 045	(2 225)	(8 588)
Razem	(15 044)	(24 511)	(16 716)	(47 560)

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	42 125	97 982	35 499	95 454
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej (19%)	(8 004)	(18 617)	(6 745)	(18 136)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(3 956)	(16 072)	(4 230)	(17 016)
podatek od niektórych instytucji finansowych	(3 947)	(12 083)	(4 199)	(12 784)
opłaty BFG	-	(4 000)	-	(4 276)
koszty PFRON	(2)	(11)	(4)	(11)
wpływ kosztów podatkowych z Art. 15cb Ustawy CIT (finansowanie wewnętrzne)	-	48	-	143
wpływ pozostałych różnic trwałych	(7)	(26)	(27)	(88)
Wpływ zastosowania rocznej efektywnej stawki podatkowej w sprawozdaniach śródrocznych	(4 616)	(3 867)	(3 516)	(3 820)
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym korekty wcześniejszych okresów	-	-	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(16 576)	(38 556)	(14 491)	(38 972)
Efektywna stopa podatkowa	39,35%	39,35%	40,83%	40,83%

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

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

Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku wyniosła 39,35%.



NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

10. INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIELAJĄCE

W odniesieniu do strategii zabezpieczających Bank nie wprowadzał zmian w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku.

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	30.09.2021		31.12.2020	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS	3 557	-	15 203	-
CIRS	1 119 081	-	1 139 378	-
FX-Forward	55	419	111	541
Razem	1 122 693	419	1 154 692	541

Bank zawiera i utrzymuje instrumenty pochodne wyłącznie w celach zabezpieczających.

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu brutto	110 464	174 304	199 850	165 953
Zyski /((Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie	295 696	(45 891)	164 479	684 986
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	(304 095)	(26 348)	(154 972)	(641 582)
- przychody odsetkowe	(1 366)	(4 578)	(1 511)	(2 612)
- koszty odsetkowe	8 733	28 717	15 452	106 335
- wynik z pozycji wymiany	(311 462)	(50 487)	(168 913)	(745 305)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu brutto	102 065	102 065	209 357	209 357
Efekt podatkowy	(19 393)	(19 393)	(39 779)	(39 779)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu netto	82 672	82 672	169 578	169 578
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(220)	(175)	53	5 163
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(8 399)	(72 239)	9 507	43 404
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	1 595	13 725	(1 807)	(8 248)
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite netto	(6 804)	(58 514)	7 700	35 156



11. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.09.2021	31.12.2020
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:		
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 067 981	1 241 821
bony pieniężne NBP	-	-
Razem	1 067 981	1 241 821

12. KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30.09.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Kredyty mieszkaniowe, wartość brutto, w tym:		
kredyty udzielone	23 588 761	24 980 694
nabyte wierzytelności	11 813 021	12 261 768
	11 775 740	12 718 926
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(78 827)	(78 035)
Kredyty i pożyczki wobec klientów, wartość netto	23 509 934	24 902 659

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Bank zakupił na podstawie podpisanej 17 listopada 2015 roku z PKO Bankiem Polskim SA Umowy Ramowej Sprzedaży Wierzytelności portfele wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w kwocie 157 984 tys. PLN, natomiast w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku w kwocie 341 910 tys. PLN. Cena nabycia została ustalona na poziomie wartości rynkowej w oparciu o wycenę dokonaną przez niezależnego rzeczoznawcę. Nabyte wierzytelności zostały ujawnione w księgach Banku w uzgodnionych w Umowach Sprzedaży Wierzytelności datach przeniesienia, w których Bank nabywał prawa do wpływów z poszczególnych portfeli oraz przejmował odpowiedzialność za wszelkie koszty i ryzyka ekonomiczne związane z wierzytelnościami wchodzącymi w ich skład. Zakup portfeli wierzytelności został sfinansowany zobowiązaniem, którego charakter został opisany w Nocie 14 „Zobowiązania wobec banków”. Docelowo Bank refinansuje nabywane portfele wierzytelności głównie poprzez emisję hipotecznych listów zastawnych.

Kredyty udzielone oraz nabyte wierzytelności, które zostały wpisane do Rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, stanowią zabezpieczenie wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, co zostało opisane w Nocie 15 „Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych”.

Informacje w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe dla kredytów i pożyczek wobec klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu zostały opisane w Nocie 13 „Oczekiwane straty kredytowe”.

Informacje o jakości portfela kredytowego zostały przedstawione w Nocie 27.4 „Kredyty i pożyczki wobec klientów oraz utrata wartości”.

13. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WARTOŚĆ BRUTTO AKTYWÓW FINANSOWYCH I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE ORAZ WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH I WARTOŚĆ REZERW

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 1)	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 2)	Wartość brutto aktywów z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe i aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (Koszyk 3 i POCI))	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3 i POCI)	Razem wartość brutto	Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite								
papiery wartościowe	1 067 981	-	-	-	-	-	1 067 981	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 067 981	-	-	-	-	-	1 067 981	-
bony pieniężne NBP	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 067 981	-	-	-	-	-	1 067 981	-
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu								
należności od banków	463	-	-	-	-	-	463	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	21 766 267	(8 656)	1 769 598	(49 045)	52 896	(21 126)	23 588 761	(78 827)
kredyty mieszkaniowe	21 766 267	(8 656)	1 769 598	(49 045)	52 896	(21 126)	23 588 761	(78 827)
kredyty udzielone	10 659 866	(4 856)	1 129 895	(32 137)	23 260	(8 305)	11 813 021	(45 298)
nabyte wierzytelności	11 106 401	(3 800)	639 703	(16 908)	29 636	(12 821)	11 775 740	(33 529)
inne aktywa finansowe	156	-	-	-	-	-	156	-
Razem	21 766 886	(8 656)	1 769 598	(49 045)	52 896	(21 126)	23 589 380	(78 827)

Według stanu na 30 września 2021 roku Bank posiadał aktywa finansowe nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI) w wartości brutto 160 tys. PLN.

Wzrost wartości aktywów z utratą wartości w większości spowodowany jest rozpoczęciem stosowania od 1 stycznia 2021 roku nowej definicji default, co zostało opisane w Nocie 26.

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 1)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 2)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 3)	Razem wartość nominalna	Razem rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe
Udzielone zobowiązania finansowe	58 778	(16)	47	(3)	-	-	58 825	(19)

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 1)	Wartość brutto aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 2)	Wartość brutto aktywów z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	Razem wartość brutto	Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite								
papiery wartościowe	1 241 821	-	-	-	-	-	1 241 821	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	1 241 821	-	-	-	-	-	1 241 821	-
Razem	1 241 821	-	-	-	-	-	1 241 821	-
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu								
należności od banków	23	-	-	-	-	-	23	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	23 079 938	(9 651)	1 874 060	(55 822)	26 696	(12 562)	24 980 694	(78 035)
kredyty mieszkaniowe	23 079 938	(9 651)	1 874 060	(55 822)	26 696	(12 562)	24 980 694	(78 035)
kredyty udzielone	11 082 641	(5 200)	1 168 965	(35 723)	10 162	(4 694)	12 261 768	(45 617)
nabyte wierzytelności	11 997 297	(4 451)	705 095	(20 099)	16 534	(7 868)	12 718 926	(32 418)
inne aktywa finansowe	31	-	-	-	-	-	31	-
Razem	23 079 992	(9 651)	1 874 060	(55 822)	26 696	(12 562)	24 980 748	(78 035)

Na 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI).

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 1)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 2)	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań finansowych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe (Koszyk 3)	Razem wartość nominalna	Razem rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe
Udzielone zobowiązania finansowe	114 179	(36)	1 277	(15)	-	-	115 456	(51)

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Wartość na 01.01.2021 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmiana w związku z częściowym spisaniem lub jego odwróceniem	Transfery do koszyka 1 (K1)	Transfery do koszyka 2 (K2)	Transfery do koszyka 3 i POCI (K3 i POCI)	Inne zmiany	Wartość na 30.09.2021 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	78 035	245	(4 804)	725	(121)	30 845	(26 039)	(59)				-	78 827
kredyty mieszkaniowe	78 035	245	(4 804)	725	(121)	30 845	(26 039)	(59)				-	78 827
koszyk 1	9 651	136	(271)	159	(12)	30 845	-	(2)	2 038	(32 223)	(1 665)	-	8 656
koszyk 2	55 822	109	(1 380)	453	(94)	-	(26 028)	(11)	(2 038)	33 537	(11 325)	-	49 045
koszyk 3 i POCI	12 562	-	(3 153)	113	(15)	-	(11)	(46)	-	(1 314)	12 990	-	21 126
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Razem	78 035	245	(4 804)	725	(121)	30 845	(26 039)	(59)				-	78 827

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU	Wartość na 01.01.2020 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmiana w związku z częściowym spisaniem lub jego odwróceniem	Transfery do koszyka 1 (K1)	Transfery do koszyka 2 (K2)	Transfery do koszyka 3 (K3)	Inne zmiany	Wartość na 30.09.2020 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	42 726	439	1 182	939	(204)	48 201	(23 731)	(326)					69 226
kredyty mieszkaniowe	42 726	439	1 182	939	(204)	48 201	(23 731)	(326)					69 226
koszyk 1	9 333	254	5 859	1 333	(19)	48 201	-	(6)	1 959	(54 667)	(236)	-	12 011
koszyk 2	25 895	185	(5 638)	(113)	(185)	-	(23 223)	(4)	(1 959)	54 972	(3 645)	-	46 285
koszyk 3	7 498	-	961	(281)	-	-	(508)	(316)	-	(305)	3 881	-	10 930
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Razem	42 726	439	1 182	939	(204)	48 201	(23 731)	(326)					69 226



KALKULACJE SZACUNKÓW

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

SZACUNKOWA ZMIANA POZIOMU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW NA SKUTEK POGORSZENIA BĄDŹ POPRAWY PARAMETRÓW RYZYKA, W TYM: ¹	30.09.2021		31.12.2020	
	scenariusz +10%	scenariusz -10%	scenariusz +10%	scenariusz -10%
zmiany prawdopodobieństwa defaultu	8 368	(11 479)	10 125	(12 807)
zmiany stóp odzysku	(19 951)	19 952	(17 034)	17 045

¹ in plus - wzrost odpisów, in minus - spadek odpisów

14. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	30.09.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
overdraft w ramach dostępnego limitu	-	14 275
zobowiązanie z tytułu kredytów w rachunku bieżącym	3 730 035	3 222 246
zobowiązanie z tytułu kredytów terminowych	209 837	149 864
zobowiązanie z tytułu nabycia wierzytelności	-	188 748
Razem	3 939 872	3 575 133

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW

KREDYTODAWCA	Data wejścia w życie umowy	Data wymagalności zobowiązania	Kwota przyznanego kredytu na 30 września 2021 roku	Kwota udostępnionego kredytu na 30 września 2021 roku	Zobowiązanie na 30 września 2021 roku
PKO Bank Polski SA	29.10.2015 r.	29.10.2022 r.	2 000 000	2 000 000	1 313 444
PKO Bank Polski SA	02.02.2017 r.	03.02.2026 r.	2 000 000	2 000 000	1 579
PKO Bank Polski SA	10.07.2019 r.	01.07.2025 r.	4 000 000	4 000 000	2 265 010
PKO Bank Polski SA ¹⁾	10.09.2020 r.	22.03.2026 r.	210 000	210 000	209 837
Inny bank 1	10.06.2019 r.	14.06.2022 r.	150 000	150 000	150 002
Razem			8 360 000	8 360 000	3 939 872

¹⁾ Okres wykorzystania transz upłynął z dniem 10 września 2021 r. w związku z czym kwota przyznanego oraz udostępnionego kredytu na 30 września 2021 roku została zaprezentowana w wartości wykorzystanych transz, a data wymagalności wskazana dla ostatniej uruchomionej transzy.

KREDYTODAWCA	Data wejścia w życie umowy	Data wymagalności zobowiązania	Kwota przyznanego kredytu na 31 grudnia 2020 roku	Kwota udostępnionego kredytu na 31 grudnia 2020 roku	Zobowiązanie na 31 grudnia 2020 roku
PKO Bank Polski SA	29.10.2015 r.	29.10.2022 r.	2 000 000	2 000 000	621 517
PKO Bank Polski SA	02.02.2017 r.	03.02.2023 r.	2 000 000	2 000 000	-
PKO Bank Polski SA	10.07.2019 r.	01.07.2022 r.	2 500 000	2 500 000	2 450 726
PKO Bank Polski SA	10.09.2020 r.	10.09.2026 r.	300 000	300 000	149 864
Inny bank 1	10.06.2019 r.	13.06.2021 r.	150 000	150 000	150 003
Razem			6 950 000	6 950 000	3 372 110



ZOBOWIĄZANIE Z TYTUŁU NABYCIA WIERZYTELNOŚCI

W pozycji zobowiązanie z tytułu nabycia wierzytelności prezentuje się zobowiązanie wynikające z przeprowadzonych transakcji nabycia od PKO Banku Polskiego SA portfeli wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie opisanych w Nocie 12 „Kredyty i pożyczki wobec klientów”. Termin płatności zobowiązania z tytułu nabycia wierzytelności jest każdorazowo uzgadniany przez strony w Umowie Sprzedaży Wierzytelności. Dla wierzytelności nabytych w 2021 roku oraz 2020 roku strony uzgodniły, że płatność nastąpi najpóźniej w terminie 18 miesięcy od dnia przeniesienia. W przypadku braku uregulowania zobowiązania w przeciągu 1 miesiąca od dnia przeniesienia cena jest powiększana o odsetki. Docelowo Bank refinansuje nabywane portfele wierzytelności głównie poprzez emisję hipotecznych listów zastawnych.

15. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH	30.09.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
hipoteczne listy zastawne, w tym wyemitowane w ramach:		
Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych	15 987 173	17 205 554
Krajowego Programu Emisji Listów Zastawnych	12 896 999	12 847 883
	3 090 174	4 357 671
Razem	15 987 173	17 205 554

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku Bank nie przeprowadzał emisji listów zastawnych oraz wykupił trzy emisje listów zastawnych o łącznej wartości 1 265 000 tys. PLN.

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2020 roku Bank nie przeprowadzał emisji oraz nie wykupywał listów zastawnych.

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

Na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku wyemitowane listy zastawne denominowane w PLN oraz w EUR posiadały rating agencji ratingowej Moody's Investors Service na poziomie Aa1, tj. najwyższym możliwym do osiągnięcia przez polskie papiery wartościowe. Ograniczeniem poziomu ratingu polskich papierów wartościowych jest country ceiling Polski (tj. najwyższy możliwy do uzyskania w Polsce poziom ratingu) dla instrumentów dłużnych, obecnie na poziomie Aa1.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych na 30 września 2021 roku wynosiła 15 964 829 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2020 roku 17 179 529 tys. PLN.

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

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

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

Wartość nominalna kredytów wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych i stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych na 30 września 2021 roku wynosiła 22 331 201 tys. PLN, natomiast wartość nominalna dodatkowego zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa denominowanych w PLN wynosiła 100 000 tys. PLN. Na 31 grudnia 2020 roku było to odpowiednio 23 106 628 tys. PLN oraz 250 000 tys. PLN. W rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych zostały również ujęte transakcje CIRS oraz FX-Forward zabezpieczające ryzyko walutowe oraz stopy procentowej wyemitowanych listów



zastawnych denominowanych w EUR oraz transakcje IRS zabezpieczające ryzyko stopy procentowej wyemitowanych listów zastawnych w PLN, których oprocentowanie jest stałe.

Rejestr zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w latach poprzednich nie zawierał papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS), które nie spełniają wymagań określonych w paragrafie 1 artykułu 80 Wytycznych (UE) 2015/510 Europejskiego Banku Centralnego z 19 grudnia 2014 roku w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (EBC/2014/60) (wersja przekształcona).

16. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI	30.09.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje, w tym wyemitowane w ramach:		
Programu Emisji Obligacji	3 596 750	4 337 081
Publicznego Programu Emisji Obligacji	3 526 695	3 771 812
indywidualnej umowy	70 055	214 969
	-	350 300
Razem	3 596 750	4 337 081

PROGRAM EMISJI OBLIGACJI

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości nominalnej 4 905 000 tys. PLN (tj. 9 810 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda) oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 5 152 500 tys. PLN (tj. 10 305 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda). Natomiast w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku było to odpowiednio 3 997 500 tys. PLN (tj. 7 995 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda) oraz 4 255 000 tys. PLN (tj. 1 020 sztuk o wartości nominalnej 100 000 PLN każda oraz 8 306 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda).

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

Według stanu na 30 września 2021 roku zobowiązanie Banku z tytułu wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji w wartości nominalnej wynosiło 3 529 000 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2020 roku było to 3 776 500 tys. PLN. Na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku nie było obligacji objętych przez PKO Bank Polski SA w ramach gwarancji.

PUBLICZNY PROGRAM EMISJI OBLIGACJI

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Bank nie przeprowadzał emisji w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 145 000 tys. PLN (tj. 1 450 000 sztuk o wartości nominalnej 100 PLN każda). Natomiast w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku Bank nie emitował obligacji spod tego programu oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 161 500 tys. PLN (tj. 1 615 sztuk o wartości nominalnej 100 000 PLN każda).

Według stanu na 30 września 2021 roku zobowiązanie Banku z tytułu obligacji wyemitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji w wartości nominalnej wynosiło 70 000 tys. PLN, a wartość wyemitowanych obligacji w ramach subemisji usługowej świadczonej przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego wynosiła 0 PLN. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku było to odpowiednio 215 000 tys. PLN oraz 0 PLN.

Obligacje wyemitowane w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji są dopuszczone do obrotu na Rynku Regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA.

POZOSTAŁE EMISJE OBLIGACJI NIEZABEZPIECZONYCH (NA PODSTAWIE INDYWIDUALNEJ UMOWY)

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Bank nie dokonywał emisji obligacji niezabezpieczonych na podstawie indywidualnej umowy.

24 lutego 2021 roku PKO Bank Hipoteczny SA wykupił obligacje niezabezpieczone o wartości nominalnej 350 000 tys PLN (tj. 350 sztuk o wartości nominalnej 1 000 000 PLN każda) w związku z czym według stanu na



30 września 2021 roku zobowiązanie Banku z tytułu wskazanych powyżej obligacji wynosiło 0 PLN (na 31 grudnia 2020 roku było to 350 000 tys. PLN).

17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	30.09.2021	31.12.2020
Koszty do zapłacenienia *	10 138	9 331
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	20 393	14 581
z tytułu składki naliczonej przez BFG / do wniesienia na rzecz BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-
utrzymywane w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji	20 393	14 581
Nierozliczone prowizje i koszty związane z udzielaniem kredytów w części odpowiadającej niewypłaconemu kapitałowi oraz korekta rozliczenia przychodów z tytułu prowizji za udzielenie kredytu	1 907	588
Inne zobowiązania, w tym:	9 123	10 303
wierzyciele różni *	1 949	2 218
rozliczenia publiczno-prawne, w tym:	7 174	8 085
zobowiązanie z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych	6 838	7 380
Zobowiązania z tytułu leasingu *	4 038	3 625
Razem	45 599	38 428
w tym zobowiązania finansowe - oznaczone powyżej *	16 125	15 174

* Tym symbolem oznaczono zobowiązania finansowe.

Na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań, w przypadku których nie wywiązywałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

18. REZERWY

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe	Razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku, w tym:	169	51	220
Rezerwa krótkoterminowa	-	51	51
Rezerwa długoterminowa	169	-	169
Utworzenie/aktualizacja rezerw	48	32	80
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(64)	(64)
Stan na 30 września 2021 roku, w tym:	217	19	236
Rezerwa krótkoterminowa	-	19	19
Rezerwa długoterminowa	217	-	217

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe	Razem
Stan na 1 stycznia 2020 roku, w tym:	154	140	294
Rezerwa krótkoterminowa	-	140	140
Rezerwa długoterminowa	154	-	154
Utworzenie/aktualizacja rezerw	15	65	80
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(130)	(130)
Stan na 30 września 2020 roku, w tym:	169	75	244
Rezerwa krótkoterminowa	-	75	75
Rezerwa długoterminowa	169	-	169



19. KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU

KAPITAŁY WŁASNE	30.09.2021	31.12.2020
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	332 263	250 733
Skumulowane inne dochody całkowite, w tym:	89 765	149 642
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	82 672	141 186
wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 093	8 456
Wynik okresu bieżącego	59 426	81 530
Kapitały własne razem	2 092 754	2 093 205

STRUKTURA KAPITAŁU AKCYJNEGO

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

Jedynym akcjonariuszem Banku na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku był PKO Bank Polski SA.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w 2020 roku Bank nie wypłacał dywidendy.



POZOSTAŁE NOTY

20. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANE

20.1 ZOBOWIĄZANIA UMOWNE

Na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań umownych dotyczących nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych.

20.2 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE (WARUNKOWE)	30.09.2021	31.12.2020
Związane z nieruchomościami w całości kredytami mieszkaniowymi (wartość nominalna)	58 825	115 456
rezerwy na nieruchomości w całości kredyty mieszkaniowe	(19)	(51)
Razem netto	58 806	115 405
w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	-	-

20.3 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA GWARANCYJNE

PKO Bank Hipoteczny SA nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

20.4 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
finansowe	4 421 546	3 577 757
gwarancyjne	2 000 000	2 000 000
Razem	6 421 546	5 577 757

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

UPRAWNIENIE DO SPRZEDAŻY LUB OBCIĄŻENIA ZASTAWEM ZABEZPIECZENIA USTANOWIONEGO NA RZECZ BANKU

Na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku na rzecz Banku nie ustanowiono zabezpieczeń, które Bank był uprawniony sprzedać lub obciążyć innym zastawem, w przypadku realizacji wszelkich obowiązków przez właściciela zabezpieczenia.

21. SPRAWY SPORNE

Według stanu na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały sprawy sporne.



22. INFORMACJE DOTYCZĄCE LEASINGU

LEASING – LEASINGOBIORCA

KWOTY DOTYCZĄCE LEASINGU UJĘTE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT - LEASINGOBIORCA	III kwartał 01.07.2021 - 30.09.2021	3 kwartały narastająco 01.01.2021 - 30.09.2021	III kwartał 01.07.2020 - 30.09.2020	3 kwartały narastająco 01.01.2020 - 30.09.2020
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości	(310)	(919)	(298)	(930)
samochodów	(249)	(745)	(242)	(766)
Koszty odsetek	(61)	(174)	(56)	(164)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi	(10)	(38)	(22)	(89)
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług niepodlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	-	-	-	-
	(171)	(538)	(146)	(499)
Razem	(491)	(1 495)	(466)	(1 518)

LEASING – LEASINGODAWCA

Bank nie zawiera umów dla których pełni rolę leasingodawcy.

23. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.09.2021	31.12.2020
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	21
Należności od banków - rachunki bieżące	463	23
Razem	481	44

Na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

24. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO

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

Opis transakcji z jednostkami powiązanyymi kapitałowo został zaprezentowany w Nocie 35.1 Sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Ponadto w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku:

- 15 marca 2021 roku Bank zawarł z PKO Bankiem Polskim SA Aneks nr 9 do Umowy Programu Emisji Obligacji z dnia 30 września 2015 roku, na mocy którego kwota Programu została zwiększona z 4 000 000 tys. PLN do 6 000 000 tys. PLN;
- 23 czerwca 2021 roku w wyniku podpisania aneksu do umowy z 10 lipca 2019 roku okres kredytowania został wydłużony do 1 lipca 2025 roku, a kwota limitu została podwyższona do 4 000 000 tys. PLN;
- 2 września 2021 roku w wyniku podpisania aneksu do umowy z 2 lutego 2017 roku okres kredytowania został wydłużony do 3 lutego 2026 roku.



DANE WEDŁUG STANU NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	1 123 296	1 122 693
Razem	1 123 296	1 122 693

PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	3 790 041	-	9 441	7 185	419
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	-	22	-
PKO Leasing SA	-	-	-	208	-
Prime Car Management SA	-	-	-	166	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	97 498	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	61 920	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 961	-	-
NEPTUN - fizan	-	-	-	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	15 978	-	-
Razem	3 790 041	-	205 798	7 581	419

PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	6 421 546
Razem	-	6 421 546



DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	4 696	4 578	80 803	60 792	50	50 572
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	147	-	-	-
PKO Leasing SA	-	-	230	4	-	-
Prime Car Management SA	-	-	25	1	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	1 896	1 896	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	259	259	-	-
PKO VC -fizan	-	-	59	59	-	-
NEPTUN - fizan	-	-	59	59	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	85	85	-	-
Razem	4 696	4 578	83 563	63 155	50	50 572

DANE WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	1 154 740	1 154 692
Razem	1 154 740	1 154 692

PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	3 236 523	188 748	19 338	7 212	541
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	-	17	-
PKO Leasing SA	-	-	-	359	-
Prime Car Management SA	-	-	-	72	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	97 458	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	116 885	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 969	-	-
NEPTUN - fizan	-	-	29 995	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	24 934	-	-
Razem	3 236 523	188 748	309 579	7 660	541



PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	5 577 757
Razem	-	5 577 757

DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	2 791	2 628	197 584	175 454	69	750 490
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	147	-	-	-
PKO Leasing SA	-	-	248	9	-	-
Prime Car Management SA	-	-	2	2	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	3 536	3 536	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	764	764	-	-
PKO VC -fizan	-	-	302	302	-	-
NEPTUN - fizan	-	-	-	-	-	-
Razem	2 791	2 628	202 583	180 067	69	750 490

25. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10	1 122 693	-	1 122 693	-
CIRS		1 119 081	-	1 119 081	-
FX-Forward		55	-	55	-
IRS		3 557	-	3 557	-
Papiery wartościowe	11	1 067 981	1 067 981	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 067 981	1 067 981	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		2 190 674	1 067 981	1 122 693	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10	419	-	419	-
CIRS		-	-	-	-
FX-Forward		419	-	419	-
IRS		-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		419	-	419	-



AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10	1 154 692	-	1 154 692	-
CIRS		1 139 378	-	1 139 378	-
FX-Forward		111	-	111	-
IRS		15 203	-	15 203	-
Papiery wartościowe	11	1 241 821	1 241 821	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 241 821	1 241 821	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		2 396 513	1 241 821	1 154 692	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10	541	-	541	-
CIRS		-	-	-	-
FX-Forward		541	-	541	-
IRS		-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		541	-	541	-

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny oraz danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Szczegółowy opis technik wyceny znajduje się w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w 2020 roku nie wystąpiły transfery pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	30.09.2021	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	18	18
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	463	463
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			23 509 934	22 832 222
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	23 509 934	22 832 222
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	156	156
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	3 939 872	3 939 872
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	6 229	6 229
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	15 987 173	16 183 517
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji, w tym wyemitowane w ramach:			3 596 750	3 596 729
Publicznego Programu Emisji Obligacji	1	notowania na rynku regulowanym	70 055	70 034
Programu Emisji Obligacji oraz indywidualnej umowy	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	3 526 695	3 526 695
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	16 125	16 125



AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	31.12.2020	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	21	21
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	23	23
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			24 902 659	24 072 854
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	24 902 659	24 072 854
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	31	31
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	3 575 133	3 575 133
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	6 641	6 641
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	17 205 554	17 478 010
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji, w tym wyemitowane w ramach:			4 337 081	4 337 362
Publicznego Programu Emisji Obligacji	1	notowania na rynku regulowanym	214 969	215 250
Programu Emisji Obligacji oraz indywidualnej umowy	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	4 122 112	4 122 112
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	15 174	15 174

SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku, jak również w 2020 roku, ze względu na specyfikę działalności biznesowej, Bank nie wydzielał segmentów, a więc nie analizował wyników działalności w podziale na segmenty.



CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

26. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA ma na celu zapewnienie stabilności finansowej Banku, ochronę wartości i bezpieczeństwa emitowanych listów zastawnych oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków pochodzących z emisji obligacji oraz pozostałych źródeł finansowania działalności Banku. Zakładany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku. W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku wprowadzono następujące zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem:

- Od 1 stycznia 2021 roku Bank rozpoczął stosowanie nowej definicji default zgodnej z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy zastosowaniu progów istotności zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.
- Od 31 marca 2021 roku Bank dołączył ryzyko instrumentów pochodnych do listy zidentyfikowanych w Banku rodzajów ryzyka, przy czym Bank zawiera transakcje pochodne jedynie w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, w szczególności ryzyka stopy procentowej i walutowego. Bank zarządza ryzykiem instrumentów pochodnych w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, w tym ryzykiem kredytowym, stopy procentowej, walutowym i płynności. Celem zarządzania ryzykiem instrumentów pochodnych jest ograniczenie strat związanych z zawieraniem transakcji pochodnych, głównie wynikających z potencjalnej nieefektywności strategii zabezpieczających, poprzez odpowiednie, tj. spójne dla zarządzania innymi rodzajami ryzyka, kształtowanie pozycji w tych instrumentach, jak również poprzez wdrażanie odpowiednich procedur i mechanizmów kontrolnych specyficznych dla instrumentów pochodnych.
- Od 31 marca 2021 roku Bank wprowadził w systemie limitów na ryzyko stopy procentowej miarę wrażliwości ekonomicznej kapitału kalkulowaną przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 100 p.b. Dotychczasowa miara wrażliwości oparta była na Basis Point Value tj. „BPV”. Wprowadzona zmiana pozwala w bardziej dokładny sposób uwzględnić opcje automatyczne wbudowane w poszczególne transakcje polegające na dolnym ograniczeniu oprocentowania.
- Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR II), Bank wdrożył unijną normę płynności długoterminowej w postaci wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR), która obowiązuje banki od 28 czerwca 2021 roku. Jednocześnie, zgodnie z postanowieniami art. 94 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, w tym dniu straciły moc przepisy uchwały KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku w odniesieniu do norm płynności długoterminowej (tj. M3 i M4).
- Od 30 czerwca 2021 roku Bank wprowadził zmiany mające na celu dostosowanie do znowelizowanej Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego. W zakresie oceny zdolności kredytowej klienta najważniejsze modyfikacje obejmują: skrócenie z 30 do 25 lat maksymalnego okresu wykorzystywanego w kalkulacji zdolności kredytowej klienta, wprowadzenie dodatkowego bufora dochodowego wykorzystywanego przy ustalaniu dochodu netto klienta, zmianę wskaźnika Dtl (*ang. debt to income*) na DStl (*ang. debt service to income*). DStl to wskaźnik wyrażający stosunek całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których klient detaliczny nie może się wycofać tj. wynikających m.in. z przepisów prawa lub mających charakter trwały i nieodwołalny) do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego. Bank wprowadził również limit na docelowy, wartościowy udział w portfelu kredytowym Banku, kredytów oprocentowanych okresowo stałą 5-letnią stopą procentową.



27. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

27.1 MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

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

MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 122 693	1 154 692
Ekspozycja bilansowa - razem	1 122 693	1 154 692

27.2 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30.09.2021	31.12.2020
Należności nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości (rating kontrahenta A2)	463	23
Razem brutto	463	23
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Razem netto	463	23

27.3 PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.09.2021	31.12.2020
Emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN (rating A)	1 067 981	1 241 821
Razem brutto	1 067 981	1 241 821
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Razem netto	1 067 981	1 241 821

27.4 KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW ORAZ UTRATA WARTOŚCI

PKO Bank Hipoteczny SA dokonuje miesięcznego przeglądu ekspozycji kredytowych w celu zidentyfikowania ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości lub dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz utworzenia stosownych odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Portfel kredytowy charakteryzuje się niskim poziomem ekspozycji z utratą wartości. Według stanu na 30 września 2021 roku rozpoznano 271 kredytów ze stwierdzoną utratą wartości, których udział w łącznej wartości portfela kredytowego wynosił 0,22%, natomiast według stanu na 31 grudnia 2020 roku było to odpowiednio 130 kredytów o udziale 0,11%. Wzrost udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku w większości spowodowany jest rozpoczęciem stosowania od 1 stycznia 2021 roku nowej definicji default zgodnej z Wytocznymi EBA/GL/2016/07.



KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30.09.2021	31.12.2020
Kredyty nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	23 438 284	24 839 142
Kredyty przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	97 581	114 856
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	52 896	26 696
Razem brutto	23 588 761	24 980 694
Odpis na kredyty nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(42 639)	(53 140)
Odpis na kredyty przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(15 062)	(12 333)
Odpis na kredyty z rozpoznaną utratą wartości	(21 126)	(12 562)
Razem netto	23 509 934	24 902 659

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW, BEZ ROZPOZNAJĄCEJ UTRATY WARTOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
nieprzeterminowane	23 438 284	24 839 142
przeterminowane do 30 dni	77 603	103 767
przeterminowane od 31 do 60 dni	13 150	9 187
przeterminowane od 61 do 90 dni	6 828	1 902
Razem brutto	23 535 865	24 953 998

Przy wyliczeniu wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe Bank uwzględnia wpływ scenariuszy makroekonomicznych na wysokość poszczególnych parametrów (PD, LGD). Poniższe tabele prezentują przyjęte na 30 września 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych wraz z przyjętymi dla nich prawdopodobieństwami realizacji.

SCENARIUSZ NA 30.09.2021	Bazowy			Optymistyczny			Pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Dynamika PKB r/r	5,7	5,4	3,0	9,6	10,5	3,0	1,8	0,2	3,0
Stopa bezrobocia	3,0	2,8	2,8	2,7	1,9	2,8	4,3	5,5	2,8
WIBOR 3M	0,2	0,5	2,4	0,5	2,0	2,4	0,2	(0,2)	2,4
Indeks zmian cen nieruchomości	103,4	109,8	102,5	105,8	119,0	102,5	101,6	100,2	102,5

SCENARIUSZ NA 31.12.2020	Bazowy			Optymistyczny			Pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Dynamika PKB r/r	5,4	4,7	3,0	9,9	7,0	3,0	0,8	2,4	3,0
Stopa bezrobocia	5,9	4,5	3,7	5,2	3,4	3,7	8,0	5,6	3,7
WIBOR 3M	0,2	1,0	2,4	1,9	2,9	2,4	(0,2)	0,3	2,4
Indeks zmian cen nieruchomości	99,5	102,9	102,5	103,3	103,4	102,5	96,1	99,5	102,5

W 2020 roku, w związku z pandemią COVID-19 Bank udostępnił klientom możliwość zawieszenia do 6 rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na zasadach przyjętych przez sektor bankowy we współpracy ze Związkiem Banków Polskich. Stosowanie powyższego moratorium, zwanego moratorium pozaustawowym, nie prowadzi do automatycznej zmiany klasyfikacji ekspozycji i uznania ich za objęte działaniem restrukturyzacyjnym, chyba, że były już zaklasyfikowane jako objęte takim działaniem wcześniej. Przez cały okres obowiązywania moratorium oraz po jego zakończeniu Bank ocenia prawdopodobieństwo niedokonania płatności przez dłużników nim objętych, zgodnie ze standardowymi procedurami, ze szczególnym uwzględnieniem opóźnień w spłacie występujących po okresie



zawieszenia. Moratorium było oferowane do 30 września 2020 roku, w związku z czym do 31 marca 2021 Bank kontynuował zawieszenia rat dla klientów, którzy skorzystali z tej możliwości w terminie oferowania.

Ponadto 24 czerwca 2020 roku Bank udostępnił klientom możliwość zawieszenia wykonania umowy kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 („Tarcza 4.0”). Do 30 września 2021 roku łącznie 25 umów kredytowych podlegało moratorium ustawowym, z czego na 30 września 2021 roku 1 było aktywne.

PORTFEL KREDYTOWY ORAZ UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE W PODZIALE NA ZAKRESY PD

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

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW		30.09.2021		
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POCI	Razem brutto
<0,01%	8 042	-	-	8 042
0,01% - 0,02%	1 168 029	392	-	1 168 421
0,02% - 0,05%	6 109 612	2 525	-	6 112 137
0,05% - 0,1%	5 078 687	3 247	-	5 081 934
0,1% - 0,3%	7 185 684	396 966	-	7 582 650
0,3% - 1,0%	2 016 264	874 609	-	2 890 873
1,0% - 10%	199 949	365 823	-	565 772
10% - 99,99%	-	126 036	-	126 036
100%	-	-	52 896	52 896
Razem wartość brutto	21 766 267	1 769 598	52 896	23 588 761

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW		31.12.2020		
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem brutto
<0,01%	10 867	-	-	10 867
0,01% - 0,02%	1 303 648	836	-	1 304 484
0,02% - 0,05%	6 469 842	5 407	-	6 475 249
0,05% - 0,1%	5 508 591	3 375	-	5 511 966
0,1% - 0,3%	7 591 281	411 563	-	8 002 844
0,3% - 1,0%	2 009 449	931 096	-	2 940 545
1,0% - 10%	186 260	380 439	-	566 699
10% - 99,99%	-	141 344	-	141 344
100%	-	-	26 696	26 696
Razem wartość brutto	23 079 938	1 874 060	26 696	24 980 694



UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		30.09.2021			
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	
<0,01%	459	-	-	459	
0,01% - 0,02%	4 974	-	-	4 974	
0,02% - 0,05%	15 733	-	-	15 733	
0,05% - 0,1%	8 629	-	-	8 629	
0,1% - 0,3%	27 860	-	-	27 860	
0,3% - 1,0%	1 123	5	-	1 128	
1,0% - 10%	-	42	-	42	
10% - 99,99%	-	-	-	-	
100%	-	-	-	-	
Razem wartość nominalna	58 778	47	-	58 825	

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		31.12.2020			
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	
<0,01%	665	-	-	665	
0,01% - 0,02%	8 607	-	-	8 607	
0,02% - 0,05%	32 522	-	-	32 522	
0,05% - 0,1%	42 772	-	-	42 772	
0,1% - 0,3%	24 824	634	-	25 458	
0,3% - 1,0%	4 160	435	-	4 595	
1,0% - 10%	629	208	-	837	
10% - 99,99%	-	-	-	-	
100%	-	-	-	-	
Razem wartość nominalna	114 179	1 277	-	115 456	

27.5 PRAKTYKI FORBEARANCE

WARTOŚĆ EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH FORBEARANCE W PORTFELU KREDYTOWYM	30.09.2021	31.12.2020
Kredyty i pożyczki wobec klientów brutto, w tym:	23 588 761	24 980 694
podlegające forbearance	7 644	6 201
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(78 827)	(78 035)
na kredyty i pożyczki podlegające forbearance	(1 433)	(1 174)
Kredyty i pożyczki wobec klientów netto, w tym:	23 509 934	24 902 659
podlegające forbearance	6 211	5 027

28. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI

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



KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - WSKAŹNIK KONCENTRACJI	30.09.2021	31.12.2020
10 największych zaangażowań	0,05%	0,05%
20 największych zaangażowań	0,10%	0,09%
50 największych zaangażowań	0,22%	0,21%
100 największych zaangażowań	0,41%	0,40%

29. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM

Poniższe tabele przedstawiają wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek mierzony wartością wskaźnika LTV opartym o wycenę rynkową oraz wartość tych portfeli.

KREDYTY BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - UDZIAŁ	30.09.2021	31.12.2020
poniżej 50%	58%	47%
51% - 60%	23%	24%
61% - 70%	14%	18%
71% - 80%	5%	9%
81% - 90%	0%	2%
powyżej 90%	0%	0%
Razem	100%	100%
Średni poziom LTV opartego o wycenę rynkową	46%	50%

KREDYTY BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - WARTOŚĆ	30.09.2021	31.12.2020
poniżej 50%	13 741 395	11 767 792
51% - 60%	5 476 293	5 960 726
61% - 70%	3 268 746	4 521 396
71% - 80%	1 086 994	2 341 902
81% - 90%	15 333	388 878
powyżej 90%	-	-
Razem brutto	23 588 761	24 980 694

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

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - REGION GEOGRAFICZNY	30.09.2021	31.12.2020
warszawski	22,0%	22,0%
wrocławski	11,9%	11,9%
gdański	11,4%	11,4%
poznański	10,4%	10,4%
katowicki	9,8%	9,7%
krakowski	8,1%	8,1%
szczeciński	7,3%	7,3%
łódzki	7,3%	7,3%
lubelski	6,3%	6,3%
białostocki	5,5%	5,6%
Razem	100,0%	100,0%

Zmiana danych porównawczych według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynika z aktualizacji słowników mapujących powiat na region, która miała miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego. Dane za 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone i zaprezentowane według słownika stosowanego dla danych bieżących.



30. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

30.1 POMIAR I OCENA RYZYKA PŁYNNOŚCI

W Banku wykorzystywane są następujące miary ryzyka płynności:

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

Poniżej prezentowane są zestawienia urealnionej luki płynności na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku.

LUKA PŁYNNOŚCI 30.09.2021	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	2 687 037	820 926	(2 420 023)	1 619 499	(3 504 229)	(6 264 512)	(9 120 815)	16 182 117
Urealniona skumulowana luka okresowa	2 687 037	3 507 963	1 087 940	2 707 439	(796 790)	(7 061 302)	(16 182 117)	-

Według stanu na 30 września 2021 roku w przedziałach do 6 miesięcy urealniona skumulowana luka płynności była dodatnia, co oznacza nadwyżkę zapadających aktywów powiększoną o szacowane wpływy z tytułu dostępnego limitu w rachunku bieżącym nad wymagalnymi zobowiązaniami w perspektywie krótko- i średnioterminowej.

LUKA PŁYNNOŚCI 31.12.2020	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	3 378 527	934 217	(148 748)	(2 542 571)	(2 455 179)	(9 135 493)	(7 510 715)	17 479 962
Urealniona skumulowana luka okresowa	3 378 527	4 312 744	4 163 996	1 621 425	(833 754)	(9 969 247)	(17 479 962)	-

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

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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
Nadwyżka płynności w horyzoncie do 1 miesiąca	2 949 986	3 829 808



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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
Wskaźnik pokrycia wypływów netto do 1 miesiąca (LCR)	309,0%	1 762,8%
Limit nadzorczy wskaźnika LCR	100,0%	100,0%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) obowiązujący od 28 czerwca 2021 roku został przedstawiony w poniższej tabeli:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	100,4%	
Limit nadzorczy wskaźnika NSFR	100,0%	

30.2 KONTROLA RYZYKA PŁYNNOŚCI

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

30.3 PROGNOZOWANIE I MONITOROWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko płynności na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku kształtowała się w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych. W okresie zakończonym 30 września 2021 roku oraz w okresie zakończonym 31 grudnia 2020 roku Bank nie przekroczył żadnej z norm płynności oraz żadnych limitów wewnętrznych i strategicznych.

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



30.4 LUKA PŁYNNOŚCI W UJĘCIU PRZEPŁYWÓW KONTRAKTOWYCH

Luka płynności w ujęciu przepływów kontraktowych oznacza niedopasowanie powstałe pomiędzy zaklasyfikowanymi do danego przedziału wpływami a wypływami. Przy kalkulacji luki płynności w ujęciu przepływowym Bank uwzględnia wszystkie instrumenty zawarte na datę bilansową. Nie uwzględnia się wzrostu udzielonych kredytów ani odnowienia zapadającego finansowania. Zakłada się natomiast wykorzystanie środków dostępnych w ramach linii kredytowych.

30.09.2021	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące	Razem
Wpływy	481	141 908	262 519	394 551	790 200	1 724 274	5 540 437	21 226 170	30 080 540
papiery wartościowe	-	-	379	953	2 561	156 894	953 364	-	1 114 151
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	141 908	262 140	393 598	787 639	1 567 380	4 587 073	21 226 170	28 965 908
inne	481	-	-	-	-	-	-	-	481
Wypływy	-	1 025 329	2 844 336	1 412 708	4 308 328	5 020 166	9 301 200	64 187	23 976 254
zobowiązania wobec banków	-	85	3 238	8 548	172 111	1 335 562	2 513 441	-	4 032 985
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	2 919	2 791 018	39 565	3 417 949	3 168 701	6 787 719	64 187	16 272 058
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	1 000 213	31 174	1 352 481	708 613	513 676	-	-	3 606 157
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	15 883	18 906	12 114	9 655	2 227	40	-	58 825
inne	-	6 229	-	-	-	-	-	-	6 229
Wpływy/wypływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	2 686 556	-	-	1 734 990	-	(686 556)	(3 734 990)	-	-
Wpływ z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	2 787 861	33 865	2 803 288	2 621 542	4 790 604	4 185	13 041 345
Wypływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	9 924	2 593 821	81 121	2 733 183	2 568 135	4 480 206	5 025	12 471 415
Luka okresowa	2 687 037	(893 345)	(2 387 777)	669 577	(3 448 023)	(3 929 041)	(7 185 355)	21 161 143	6 674 216
Luka skumulowana	2 687 037	1 793 692	(594 085)	75 492	(3 372 531)	(7 301 572)	(14 486 927)	6 674 216	



31.12.2020	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiący	6 - 12 miesiący	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiący	pow. 60 miesiący	Razem
Wpływy	44	318 928	270 486	407 983	818 516	1 777 452	5 348 444	23 226 022	32 167 875
papiery wartościowe	-	174 309	-	379	1 382	145 503	559 190	380 581	1 261 344
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	144 619	270 486	407 604	817 134	1 631 949	4 789 254	22 845 441	30 906 487
inne	44	-	-	-	-	-	-	-	44
Wypływy	-	937 705	1 510 110	2 853 360	3 295 579	7 233 971	9 774 097	66 280	25 671 102
zobowiązania wobec banków	-	14 429	14 945	164 946	29 634	3 308 857	159 621	-	3 692 432
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	35 773	5 025	1 011 857	3 081 327	3 696 710	9 614 476	66 280	17 511 448
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	849 689	1 453 232	1 651 806	166 113	224 285	-	-	4 345 125
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	31 173	36 908	24 751	18 505	4 119	-	-	115 456
inne	-	6 641	-	-	-	-	-	-	6 641
Wpływy/wypływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	3 378 483	-	49 274	150 000	(1 427 757)	(2 000 000)	(150 000)	-	-
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	32 776	946	7 345	2 804 112	3 076 443	7 130 769	6 278	13 058 669
Wypływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	10 562	16 458	96 420	2 772 821	3 106 127	6 754 715	6 821	12 763 924
Luka okresowa	3 378 527	(596 563)	(1 255 136)	(2 485 178)	(2 295 772)	(6 913 960)	(6 049 599)	23 009 199	6 791 518
Luka skumulowana	3 378 527	2 781 964	1 526 828	(958 350)	(3 254 122)	(10 168 082)	(16 217 681)	6 791 518	

30.5 KONCENTRACJA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA

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

Poniższa tabela przedstawia strukturę źródeł finansowania Banku:

STRUKTURA FINANSOWANIA BANKU	30.09.2021	31.12.2020
Emisje listów zastawnych	62,2%	63,0%
Środki od podmiotu dominującego	14,7%	12,5%
Emisje obligacji	14,0%	15,9%
Kapitały własne	8,1%	7,7%
Pozostałe	1,0%	0,9%
Razem	100,0%	100,0%

Udział finansowania pozyskanego od podmiotu dominującego wyniósł 14,7% na 30 września 2021 roku oraz 12,5% na 31 grudnia 2020 roku. Udział ten zwiększył się w stosunku do poziomu na 31 grudnia 2020 roku w związku z wykupem emisji listów zastawnych wymagalnych w II i III kwartale 2021 roku. Ryzyko koncentracji finansowania ocenia się jako umiarkowane.



W celu ograniczenia ryzyka koncentracji źródeł finansowania w Banku wdrożony został system wewnętrznych limitów krótko- i długoterminowych, w tym uwzględniających terminy dokonanych przez Bank emisji listów zastawnych. W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w 2020 roku żaden z tych limitów nie został przekroczony.

31. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

W działalności PKO Banku Hipotecznego SA identyfikuje się ryzyko stopy procentowej, definiowane jako ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i udzielonych przez Bank zobowiązaniach finansowych wrażliwych na ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i udzielonych przez Bank zobowiązaniach finansowych w wyniku zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i udzielonych zobowiązań finansowych, m.in. z punktu widzenia dopasowania terminów przeszacowania.

31.1 POMIAR I OCENA RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

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

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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
Wrażliwość dochodu odsetkowego (WDO)	(17 821)	(14 943)
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów	(5 326)	(2 881)

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

30.09.2021	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
Aktywa, w tym:	7 144 811	14 646 128	2 485 866	2 204	7 083	223 159	-	24 509 251
papiery wartościowe	-	303 000	762 000	-	-	-	-	1 065 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	7 144 811	14 343 128	1 723 866	2 204	7 083	223 159	-	23 444 251
Zobowiązania	(6 352 954)	(5 168 740)	(1 127 000)	(3 268 240)	(2 566 627)	(4 958 723)	(60 000)	(23 502 284)
zobowiązania wobec banków	(3 728 454)	-	-	-	-	(210 000)	-	(3 938 454)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(1 530 000)	(4 279 740)	-	(2 779 740)	(2 566 627)	(4 748 723)	(60 000)	(15 964 830)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(1 094 500)	(889 000)	(1 127 000)	(488 500)	-	-	-	(3 599 000)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	2 779 437	531	2 778 108	2 567 267	4 747 902	60 000	12 933 245
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 232 131)	(7 692 782)	(533)	(7 989)	(1 300)	(4 122)	-	(11 938 857)
Luka okresowa	(3 440 274)	4 564 043	1 358 864	(495 917)	6 423	8 216	-	2 001 355
Luka skumulowana	(3 440 274)	1 123 769	2 482 633	1 986 716	1 993 139	2 001 355	2 001 355	



31.12.2020	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
Aktywa, w tym:	8 463 404	15 282 116	2 127 482	2 811	6 285	183 319	-	26 065 417
papiery wartościowe	935 000	-	303 000	-	-	-	-	1 238 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	7 528 404	15 282 116	1 824 482	2 811	6 285	183 319	-	24 827 417
Zobowiązania	(6 380 158)	(3 751 000)	(1 651 000)	(3 033 880)	(3 018 079)	(7 187 570)	(60 000)	(25 081 687)
zobowiązania wobec banków	(3 410 658)	-	-	-	-	(150 000)	-	(3 560 658)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(2 030 000)	(2 000 000)	-	(3 033 880)	(3 018 079)	(7 037 570)	(60 000)	(17 179 529)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(939 500)	(1 751 000)	(1 651 000)	-	-	-	-	(4 341 500)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	519	-	1 960	3 033 888	3 016 986	7 037 393	60 000	13 150 746
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 232 662)	(7 956 551)	(1 924)	(1 538)	(8 518)	(5 419)	-	(12 206 612)
Luka okresowa	(2 148 897)	3 574 565	476 518	1 281	(3 326)	27 723	-	1 927 864
Luka skumulowana	(2 148 897)	1 425 668	1 902 186	1 903 467	1 900 141	1 927 864	1 927 864	

32. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

Wielkość pozycji walutowych w Banku prezentuje poniższa tabela:

POZYCJA WALUTOWA	30.09.2021	31.12.2020
EUR	(16)	(18)
USD	3	3

Miara FX VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzw. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian kursów walutowych. FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut, przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.09.2021	31.12.2020
FX VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99%	0,3	0,7

Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko walutowe mieściła się na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych.



33. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KAPITAŁOWYM

Na 30 września 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 20,2% (na 31 grudnia 2020 roku 18,7%). Bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych wynikających z wdrożenia MSSF 9 oraz związanych z pandemią COVID-19 łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosiłby 19,8% (na 31 grudnia 2020 roku 18,5%). Na 30 września 2021 roku wszystkie współczynniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej przyjętych w Banku limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych wymogów kapitałowych.

33.1 FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

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

FUNDUSZE WŁASNE BANKU	30.09.2021	31.12.2020
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	332 263	250 733
Wynik z lat ubiegłych	-	-
Wynik bieżącego okresu	59 426	81 530
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	82 672	141 186
Skumulowane inne dochody całkowite - aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 093	8 456
Kapitały własne	2 092 754	2 093 205
Korekty do kapitałów własnych	(107 037)	(159 400)
Wynik bieżącego okresu	(59 426)	(81 530)
Wynik za I półrocze 2020 roku zaliczony do funduszy własnych za zgodą KNF		35 475
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(82 672)	(141 186)
Wartości niematerialne	-	(742)
Korekta wartości aktywów wycenianych do wartości godziwej (AVA)	(2 036)	(2 131)
Korekta z tytułu okresu przejściowego, w tym:	37 097	30 714
- w związku z wdrożeniem MSSF 9	12 611	17 656
- w związku z pandemią COVID-19	24 486	13 058
Fundusze własne	1 985 717	1 933 805

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

Na 30 września 2021 roku fundusze własne Banku, kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier I bez uwzględnienia rozwiązań z tytułu okresu przejściowego wynosiłyby 1 948 620 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2020 roku 1 903 091 tys. PLN.

33.2 DŹWIGNIA FINANSOWA

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

DŹWIGNIA FINANSOWA	30.09.2021	31.12.2020
Współczynnik dźwigni finansowej (LR)	8,1%	7,4%

Współczynnik dźwigni finansowej kształtował się na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku powyżej poziomu 3% wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20 maja 2019 roku, który zaczął obowiązywać od 28 czerwca 2021 roku.



Na 30 września 2021 roku wskaźnik dźwigni bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych wynikających z wdrożenia MSSF 9 oraz związanych z pandemią COVID-19 wynosiłyby 7,9%, natomiast na 31 grudnia 2020 roku 7,3%.

33.3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (FILAR I)

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

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

Na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, rozliczenia i dostawy oraz rynkowego były zerowe, zatem na łączny wymóg w zakresie funduszy własnych składały się wymogi z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego.

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	30.09.2021	31.12.2020
Ryzyko kredytowe	743 350	790 074
Ryzyko operacyjne	44 320	35 171
Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych	787 670	825 245
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	20,2%	18,7%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	20,2%	18,7%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	20,2%	18,7%

Współczynniki kapitałowe zarówno wg stanu na 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymagań regulacyjnych, które wynosiły odpowiednio dla:

- łącznego współczynnika kapitałowego – 10,5%,
- współczynnika kapitału Tier I – 8,5%,
- współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 7%.



ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

34. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

18 października 2021 roku w wyniku podpisania z PKO Bankiem Polskim SA aneksu do umowy odnawialnego kredytu obrotowego w rachunku bieżącym z 29 października 2015 roku okres kredytowania został wydłużony o 3 lata tj. do 29 października 2025 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

29.10.2021 r.	Daniel Goska	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> (podpis)
29.10.2021 r.	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> (podpis)
29.10.2021 r.	Katarzyna Surdy	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> (podpis)

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

29.10.2021 r.

Tomasz Rynkowski
Dyrektor, Główny Księgowy Banku

*podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

.....
(podpis)