

Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	16 259	15 996	3 933	3 828
Wynik z tytułu prowizji i opłat	348	774	84	185
Wynik na działalności operacyjnej	4 934	6 762	1 193	1 618
Zysk przed opodatkowaniem	4 934	6 762	1 193	1 618
Zysk za okres	3 310	5 423	801	1 298
Zysk na jedną akcję*	1,48	2,43	0,36	0,58
Przepływy pieniężne	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-56 144	43 276	-13 581	10 357
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	602	633	146	151
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	81 207	5 324	19 643	1 274
Przepływy pieniężne netto, razem	25 665	49 233	6 208	11 782
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Aktywa razem	2 216 917	1 827 782	528 542	428 825
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 101 976	1 747 197	501 139	409 919
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1 202 716	1 101 955	286 743	258 535
Zobowiązania wobec banków	631 625	382 960	150 588	89 848
Kapitał własny	309 802	306 560	73 861	71 924
Kapitał zakładowy	223 000	223 000	53 166	52 319
Liczba akcji	2 230	2 230	2 230	2 230
Wartość księgową na jedną akcję	139	137	33	32
Współczynnik wypłacalności**	14,82%	17,57%	14,82%	17,57%

* Zysk na jedną akcję wyliczony na podstawie średniej ważonej liczby akcji

** Współczynnik wypłacalności został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych obowiązującym począwszy od 1 stycznia 2014 r.

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

- do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - średni kurs ogłoszony przez NBP na 30 czerwca 2015 r. - 1 EUR = 4,1944 oraz na 31 grudnia 2014 r. - 1 EUR = 4,2623,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2015 r. oraz I półrocza 2014 r. - 1 EUR = 4,1341 oraz 1 EUR = 4,1784,
- do przeliczenia pozycji przepływów pieniężnych - kursy zastosowane do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat.

*Śródroczne Skrócone
Sprawozdanie finansowe
Pekao Bank Hipoteczny S.A. w Warszawie
za okres
od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku*

*sporządzone wg Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez
Unię Europejską*

29 lipca 2015 roku

SPIS TREŚCI

<i>Rachunek zysków i strat</i>	4
<i>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	4
<i>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</i>	5
<i>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</i>	6
<i>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	7
<i>Wprowadzenie do sprawozdania finansowego</i>	8
<i>Zatwierdzenie sprawozdania finansowego</i>	8
<i>Znaczące zasady rachunkowości</i>	9
a) <i>Oświadczenie o zgodności</i>	9
b) <i>Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego</i>	9
<i>Zastosowanie szacunków i założeń</i>	12
<i>Zarządzanie ryzykiem finansowym</i>	12
<i>Noty do sprawozdania finansowego</i>	15
1) <i>Wynik z tytułu odsetek</i>	15
2) <i>Wynik z tytułu prowizji i opłat</i>	15
3) <i>Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	15
4) <i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	16
5) <i>Ogólne koszty administracyjne</i>	16
6) <i>Odpisy z tytułu utraty wartości</i>	16
7) <i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	16
8) <i>Podatek dochodowy</i>	17
9) <i>Zysk przypadający na jedną akcję</i>	17
10) <i>Kasa i środki w Banku Centralnym</i>	18
11) <i>Należności od banków</i>	18
12) <i>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</i>	18
13) <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19
14) <i>Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</i>	20
15) <i>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży</i>	20
16) <i>Rzeczowe aktywa trwale</i>	21
17) <i>Wartości niematerialne</i>	21
18) <i>Inne aktywa</i>	22
19) <i>Zobowiązania wobec banków</i>	22
20) <i>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</i>	22
21) <i>Zobowiązania wobec klientów</i>	23
22) <i>Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</i>	23
23) <i>Rezerwy</i>	25
24) <i>Inne zobowiązania</i>	25
25) <i>Kapitał własny</i>	25
26) <i>Rachunkowość zabezpieczeń</i>	27
27) <i>Zobowiązania warunkowe</i>	29
28) <i>Aktywa stanowiące zabezpieczenie</i>	30
29) <i>Jednostki powiązane</i>	31
30) <i>Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji</i>	33
31) <i>Zdarzenia po dacie bilansowej</i>	34

Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r.

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	1	34 800	37 249
Koszty z tytułu odsetek	1	<u>-18 541</u>	<u>-21 253</u>
Wynik z tytułu odsetek	1	16 259	15 996
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	565	1 009
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	<u>-217</u>	<u>-235</u>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2	348	774
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	1 441	2 115
Pozostałe przychody operacyjne	4	<u>354</u>	<u>52</u>
		1 795	2 167
Ogólne koszty administracyjne	5	-9 619	-9 120
Odpisy z tytułu utraty wartości	6	-3 829	-3 030
Pozostałe koszty operacyjne	7	<u>-20</u>	<u>-25</u>
		-13 468	-12 175
Wynik na działalności operacyjnej		4 934	6 762
Zysk przed opodatkowaniem		4 934	6 762
Podatek dochodowy	8	<u>-1 624</u>	<u>-1 339</u>
Zysk za okres		3 310	5 423
Zysk na jedną akcję	9	1,48	2,43

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r.

<i>W tysiącach zł</i>		01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Zysk za okres		3 310	5 423
Pozostałe całkowite dochody			
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto		15	419
Podatek odroczone z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-3	-80
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, netto	25	12	339
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		-99	1 555
Podatek odroczone z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływów pieniężnych		19	-295
Wycena instrumentów zabezpieczających, netto	25	-80	1 260
Całkowite dochody razem, netto		3 242	7 022

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2015 r.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2015	31.12.2014
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	10	1	1
Należności od banków	11	41 831	16 166
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	12	68	202
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13	2 101 976	1 747 197
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	3 236	4 438
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	15	63 638	53 663
Rzeczowe aktywa trwałe	16	375	447
Wartości niematerialne	17	40	49
Inne aktywa, w tym:	18	5 752	5 619
- należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	18	68	64
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	2 806	3 662
Aktywa razem		2 216 917	1 827 782
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	19	631 625	382 960
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	920	1 345
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	54 965	14 829
Zobowiązania wobec klientów	21	11 682	11 436
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	22	1 202 716	1 101 955
Rezerwy	23	476	470
Inne zobowiązania	24	4 731	8 227
Zobowiązania razem		1 907 115	1 521 222
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	25	223 000	223 000
Pozostałe kapitały	25	83 492	73 513
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 310	10 047
Kapitał własny razem		309 802	306 560
Zobowiązania i kapitał własny razem		2 216 917	1 827 782

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r.

W tysiącach zł

	<i>Nota</i>	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny razem na 31 grudnia 2014 r.			306 560			
Saldo na 31 grudnia 2014 r.		223 000	49 266	23 322	925	10 047
Saldo na 1 stycznia 2015 r.	25	223 000	49 266	23 322	925	10 047
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, po opodatkowaniu	25	0	0	0	12	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	25	0	0	0	-80	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2014		0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego		0	10 047	0	0	-10 047
Zysk za okres		0	0	0	0	3 310
Saldo na 30 czerwca 2015 r.		223 000	59 313	23 322	857	3 310
Kapitał własny razem			309 802			

Za okres od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r.

W tysiącach zł

	<i>Nota</i>	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny razem na 31 grudnia 2013 r.			307 194			
Saldo na 31 grudnia 2013 r.		223 000	48 247	23 322	-107	12 732
Saldo na 1 stycznia 2014 r.	25	223 000	48 247	23 322	-107	12 732
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, po opodatkowaniu	25	0	0	0	339	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	25	0	0	0	1 260	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2013		0	0	0	0	-11 713
Podział wyniku finansowego		0	1 019	0	0	-1 019
Zysk za okres		0	0	0	0	5 423
Saldo na 30 czerwca 2014 r.		223 000	49 266	23 322	1 492	5 423
Kapitał własny razem			302 503			

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r.

W tysiącach zł

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk za okres	3 310	5 423
Korekty razem	-59 454	37 853
Amortyzacja	102	141
Odsetki i dywidendy	19 615	20 888
Zapłacony podatek dochodowy	-820	-1 098
Zyski /straty ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Zmiana stanu odpisów na utratę wartości	4 080	1 614
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-10 598	-46 834
Zmiana stanu należności od klientów	-358 860	48 477
Zmiana stanu pozostałych aktywów	348	894
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	248 850	7 203
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	37 829	6 568
Przepływy netto z działalności operacyjnej	-56 144	43 276
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-21	-168
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	0	0
Inne wpływy związane z działalności inwestycyjną	623	801
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	602	633
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Dywidendy wypłacone	0	-11 713
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek	0	-25 009
Emisja papierów wartościowych	100 188	62 783
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	0	0
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-18 981	-20 737
Przepływy netto z działalności finansowej	81 207	5 324
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	25 665	49 233
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU	16 167	44 699
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU	41 832	93 932
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW	25 665	49 233

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma siedzibę w Warszawie, ul. Domaniewska 39A, 02-672 Warszawa. Bank jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000027441.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

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

Sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. podlegają konsolidacji bezpośrednio ze sprawozdaniami finansowymi większościowego akcjonariusza Banku Pekao S.A. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. stanowi część Grupy Kapitałowej UniCredit (UCG).

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2015 r. był następujący:

Pan Tomasz Mozer – Prezes Zarządu,
Pani Agata Kwaśniak – Członek Zarządu,
Pan Krzysztof Puchalski – Członek Zarządu.

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

W okresie od 01.01.2015 r. do 15.06.2015 r. Rada Nadzorcza Pekao Banku Hipotecznego S.A. działała w składzie:

Pan Grzegorz Piwowar – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Diego Biondo – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Luigi Lovaglio – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Rafał Baranowski – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Tomasz Kubiak – Członek Rady Nadzorczej,
Pani Małgorzata Smagorowicz-Chojnowska – Członek Rady Nadzorczej,
Pani Elżbieta Żuchaj – Członek Rady Nadzorczej.

W okresie od 16.06.2015 r. do 30.06.2015 r. Rada Nadzorcza Pekao Banku Hipotecznego S.A. działała w składzie:

Pan Grzegorz Piwowar – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Diego Biondo – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Luigi Lovaglio – Członek Rady Nadzorczej,
Pani Małgorzata Smagorowicz-Chojnowska – Członek Rady Nadzorczej,
Pani Elżbieta Żuchaj – Członek Rady Nadzorczej,
Pani Janina Harasim – Niezależny Członek Rady Nadzorczej,
Pani Zofia Barbara Liberda – Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 29 lipca 2015 r.

Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

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

Sprawozdanie finansowe Banku przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2015 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r., zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF UE), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. i zawiera dane jednostkowe Banku. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych, a wszystkie jego wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 r. jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego lub na stronie internetowej Banku www.pekaobh.pl.

Zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2005 Nr 184 poz. 1539, z późn. zmianami) Bank zobowiązany jest do sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z postanowieniami regulaminów rynku giełdowego niebędącego rynkiem oficjalnych notowań giełdowych lub rynku pozagiełdowego.

Przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu sprawozdania finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2015 roku nie miały znaczącego wpływu na niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w

życie po dniu bilansowym.

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu za rok 2014.

Standardy i Interpretacje, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2015 roku:

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty” – zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie).

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie,
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do sprawozdania Pekao Bank Hipoteczny S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 6, 14)
- wycena do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 12, 20, 26)

Zarządzanie ryzykiem finansowym

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

Poniższa tabela przedstawia maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe dla pozycji bilansowych i pozabilansowych bez uwzględniania posiadanych zabezpieczeń i innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania.

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Ekspozycje nieprzeterminowane*, w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości	1 888 292	1 565 943
Ekspozycje przeterminowane**, w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości	73 405	65 085
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości	170 152	145 823
Razem – kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 131 849	1 776 851
Odsetki	36 200	32 544
Odpisy z tytułu utraty wartości	-66 073	-62 198
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	2 101 976	1 747 197

*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

**z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni

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

W tysiącach zł

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
- nieprzeterminowane	41 831	16 166	1 059 630	765 968	757 547	706 015
- do 30 dni	0	0	24 399	37 241	50 067	59 884
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	1 628	330	11 426	11 089
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	4 198	0	8 352	5 846
- powyżej 90 dni**	0	0	21 184	25 905	32 341	27 619
Razem brutto	41 831	16 166	1 111 039	829 444	859 733	810 453
Rezerwa IBNR						
- nieprzeterminowane	0	0	-1 045	-877	-1 134	-943
- do 30 dni	0	0	-51	-146	-525	-473
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	-12	-1	-413	-444
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	-13	0	-860	-350
- powyżej 90 dni	0	0	-611	-748	-699	-635
Razem	0	0	-1 732	-1 772	-3 631	-2 845
Wartość bilansowa netto						
należności bez rozpoznanej utraty wartości	41 831	16 166	1 109 307	827 672	856 102	807 608

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

**kredyty, dla których Bank nie stwierdził utraty wartości w drodze analizy indywidualnej

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Bank identyfikuje również **ryzyko rynkowe** obejmujące:

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

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i metody jego pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2015 (w tys. zł)	30.06.2015	Limit 31.12.2014 (w tys. zł)	31.12.2014
VaR IR	400	23%	400	16%
Limit WEK*	6 114	1%	5 911	25%
Limit NII**	3 118	65%	3 814	70%

*limit wyznaczany jako 2% Funduszy Własnych Banku

** limit wyznaczany jako 10% wyniku odsetkowego za rok poprzedni

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2015	31.12.2014
otwarta pozycja w CHF	2 000	33%	56%
otwarta pozycja w EUR	1 200	78%	22%
otwarta pozycja w USD	800	5%	19%
otwarta pozycja całkowita	4 000	40%	35%
VaR FX	75	22%	19%

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

Noty do sprawozdania finansowego

1) Wynik z tytułu odsetek

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek od:		
Należności od banków	301	457
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	30 246	33 017
Papierów wartościowych	704	1 440
Instrumentów zabezpieczających	3 549	2 335
	<u>34 800</u>	<u>37 249</u>
Koszty z tytułu odsetek od:		
Depozytów bankowych i zaciągniętych kredytów	-2 079	-2 785
Wyemitowanych papierów wartościowych	-16 425	-18 241
Depozytów klientów	-37	-227
	<u>-18 541</u>	<u>-21 253</u>
Wynik z tytułu odsetek	<u>16 259</u>	<u>15 996</u>

2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody w tytułu prowizji i opłat		
Prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek	565	1 009
	<u>565</u>	<u>1 009</u>
Koszty z tytułu prowizji i opłat		
Prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek	-92	-75
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-125	-160
	<u>-217</u>	<u>-235</u>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>348</u>	<u>774</u>

3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	1 059	898
Wynik z wyceny walutowych odpisów z tytułu utraty wartości	-662	-65
Wynik z instrumentów pochodnych	1 044	1 282
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	<u>1 441</u>	<u>2 115</u>

4) Pozostałe przychody operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Przychody z tytułu odwrócenia odpisów aktualizujących pozostałe należności	0	0
Inne	354	52
	<u>354</u>	<u>52</u>

5) Ogólne koszty administracyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Koszty pracownicze:		
Wynagrodzenia	-4 653	-4 699
Świadczenia pracownicze	-991	-1 006
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-1 234	-1 248
Pozostałe koszty administracyjne	-2 639	-2 026
Amortyzacja:		
Rzeczowych aktywów trwałych	-93	-137
Wartości niematerialnych	-9	-4
	<u>-9 619</u>	<u>-9 120</u>

6) Odpisy z tytułu utraty wartości

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Utworzenie odpisu na poniesione i zidentyfikowane straty	-6 072	-6 363
Rozwiązanie odpisu na poniesione i zidentyfikowane straty	2 683	2 788
Odpisy na poniesione i niezidentyfikowane straty netto (IBNR)	-440	545
	<u>-3 829</u>	<u>-3 030</u>

7) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Likwidacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	0
Inne	-20	-25
	<u>-20</u>	<u>-25</u>

8) Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Bieżący podatek		
Bieżący rok	-753	-788
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-871	-551
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-1 624	-1 339
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach dotyczący pozycji, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży	-3	-80
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	19	-295
	16	-375

9) Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję oparte było na zysku za I półrocze przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 3 310 tys. zł (I półrocze 2014: 5 423 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2015 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2014 r.: 2 230).

Zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Zysk za okres	3 310	5 423
Zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy	1,48	2,43

Średnia ważona ilość akcji zwykłych

<i>W szt.</i>	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Wyemitowane akcje zwykłe na dzień 1 stycznia	2 230	2 230
Zwiększenie kapitału akcyjnego	0	0
Średnia ważona ilość akcji zwykłych na dzień 30 czerwca	2 230	2 230

10) Kasa i środki w Banku Centralnym

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>

11) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
W rachunku bieżącym	17 310	5 496
Depozyty	24 520	10 669
Razem brutto	<u>41 830</u>	<u>16 165</u>
Odsetki	<u>1</u>	<u>1</u>
Należności od banków	<u><u>41 831</u></u>	<u><u>16 166</u></u>

Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	<u>41 830</u>	<u>16 165</u>
Razem brutto	<u>41 830</u>	<u>16 165</u>
Odsetki	<u>1</u>	<u>1</u>
Należności od banków	<u><u>41 831</u></u>	<u><u>16 166</u></u>

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych)	<u>68</u>	<u>202</u>
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	<u><u>68</u></u>	<u><u>202</u></u>

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	3	202
od 1 do 3 miesięcy	65	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	<u>0</u>	<u>0</u>
Razem aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	<u><u>68</u></u>	<u><u>202</u></u>

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

Na dzień 30 czerwca 2015 r. <i>W tysiącach zł</i>	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Razem	Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	108	0	0	108	3	0
Swapy walutowe (FX Swap)	128 721	0	0	128 721	65	920
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Razem	128 829	0	0	128 829	68	920

Na dzień 31 grudnia 2014 r. <i>W tysiącach zł</i>	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Razem	Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	857	0	0	857	32	0
Swapy walutowe (FX Swap)	148 773	0	0	148 773	170	1 345
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Razem	149 630	0	0	149 630	202	1 345

13) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Osoby fizyczne	942 662	887 776
Podmioty gospodarcze	1 182 751	882 414
Sektor publiczny	6 436	6 661
Razem – kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 131 849	1 776 851
Odsetki	36 200	32 544
Odpisy z tytułu utraty wartości	-66 073	-62 198
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	2 101 976	1 747 197

Kredyty i pożyczki wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	161 217	154 395
od 1 do 3 miesięcy	17 700	39 917
od 3 miesięcy do 1 roku	134 897	69 225
od 1 roku do 5 lat	764 716	539 148
powyżej 5 lat	1 053 319	974 166
Razem – kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>2 131 849</u>	<u>1 776 851</u>
Odsetki	36 200	32 544
Odpisy z tytułu utraty wartości	-66 073	-62 198
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	<u>2 101 976</u>	<u>1 747 197</u>

14) Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Saldo na 1 stycznia	-62 198	-61 389
Zmiany w wartości odpisów:	-3 875	-809
Odpisy utworzone w okresie	-12 902	-21 243
Umorzenia i spisania	616	5 733
Odwrócenie odpisów	9 073	14 919
Wycena walutowych odpisów z tytułu utraty wartości	-662	-218
Saldo na dzień bilansowy	<u>-66 073</u>	<u>-62 198</u>

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2015 r. na odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu pożyczek i kredytów składały się następujące kategorie:

- utrata wartości – 60 711 tys. zł
- odpisy na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR) – 5 362 tys. zł.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. na odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu pożyczek i kredytów składały się następujące kategorie:

- utrata wartości – 57 581 tys. zł
- odpisy na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR) – 4 617 tys. zł.

15) Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	63 638	53 663
	<u>63 638</u>	<u>53 663</u>

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:		
Bony skarbowe	0	0
Obligacje	63 638	53 663
	<u>63 638</u>	<u>53 663</u>

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2015 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<i>W tysiącach zł</i>					
Aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	58 649	4 989	63 638
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	58 649	4 989	63 638

Na dzień 31 grudnia 2014 r.	do 3 m-cy	Od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<i>W tysiącach zł</i>					
Aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	48 677	4 986	53 663
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	48 677	4 986	53 663

16) Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Grunty i budynki	180	202
Maszyny i urządzenia	36	41
Środki transportu	92	137
Inne środki trwałe	67	65
Środki trwałe w budowie	0	2
	<u>375</u>	<u>447</u>

W I półroczu 2015 roku wartość nabytych i wytworzonych przez Bank składników rzeczowych aktywów trwałych wynosi 22 tys. zł (w roku 2014 wynosiła 207 tys. zł), natomiast wartość składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 72 tys. zł (w roku 2014 wynosiła 227 tys. zł).

17) Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Patenty, znaki towarowe i podobne wartości	0	0
Oprogramowanie	40	49
Nakłady	0	0
	<u>40</u>	<u>49</u>

W I półroczu 2015 roku Bank nie nabył i nie likwidował wartości niematerialnych. Natomiast w roku 2014 nabyte wartości wynosiły 53 tys. zł, a wartość składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 80 tys. zł.

18) Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	68	64
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	2 806	3 662
Pozostałe:		
dłużnicy różni	1 757	1 724
koszty do rozliczenia w czasie	1 112	150
pozostałe	9	19
	<u>5 752</u>	<u>5 619</u>

19) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Zobowiązania terminowe	<u>631 517</u>	<u>382 790</u>
Razem brutto	<u>631 517</u>	<u>382 790</u>
Odsetki	<u>108</u>	<u>170</u>
Razem - zobowiązania wobec banków	<u>631 625</u>	<u>382 960</u>

W I półroczu 2015 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	247 603	4 912
od 1 do 3 miesięcy	0	41 131
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	383 914	0
powyżej 5 lat	0	336 747
Razem brutto	<u>631 517</u>	<u>382 790</u>
Odsetki	<u>108</u>	<u>170</u>
Razem - zobowiązania wobec banków	<u>631 625</u>	<u>382 960</u>

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	<u>920</u>	<u>1 345</u>
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	<u>920</u>	<u>1 345</u>

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	920	1 345
od 1 do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	0	0
Razem zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	920	1 345

21) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów		
Osoby fizyczne	1 150	1 150
Podmioty gospodarcze	10 267	10 055
Razem brutto	11 417	11 205
Odsetki	265	231
Razem - zobowiązania wobec klientów	11 682	11 436

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	25	1 013
od 1 do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	94	0
od 1 roku do 5 lat	2 476	1 329
powyżej 5 lat	8 822	8 863
Razem brutto	11 417	11 205
Odsetki	265	231
Razem - zobowiązania wobec klientów	11 682	11 436

22) Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Wyemitowane hipoteczne listy zastawne	1 195 857	1 093 775
Razem brutto	1 195 857	1 093 775
Odsetki	6 859	8 180
Razem - zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1 202 716	1 101 955

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
od 1 roku do 5 lat	485 270	382 433
powyżej 5 lat	710 587	711 342
Razem brutto	1 195 857	1 093 775
Odsetki	6 859	8 180
Razem - zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1 202 716	1 101 955

Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju Na dzień 30 czerwca 2015 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,30%	9-gru-2017	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	45 200	Wibor + 0,95%	18-mar-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	75 000	Wibor + 0,50%	8-gru-2016	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	10 000	Euribor + 1,70 %	11-lut-2018	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	4 500	Euribor + 1,25 %	15-maj-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	12 000	Euribor + 1,10 %	10-sty-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	25 000	Euribor + 0,75%	28-kwi-2019	Catalyst*

* notowane od 26 maja 2015 r.

Na dzień 31 grudnia 2014 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor + 1,30%	9-gru-2017	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	45 200	Wibor + 0,95%	18-mar-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	75 000	Wibor + 0,50%	8-gru-2016	Catalyst**
Hipoteczne listy zastawne EUR	10 000	Euribor + 1,70 %	11-lut-2018	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	4 500	Euribor + 1,25 %	15-maj-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	12 000	Euribor + 1,10 %	10-sty-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst*

* notowane od 10 marca 2014 r.

** notowane od 12 stycznia 2015 r.

Zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności wpisane do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych.

23) Rezerwy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Rezerwy na świadczenia emerytalne	176	170
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	300	300
	<u>476</u>	<u>470</u>

Zmiany stanu rezerw

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2015 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	30 czerwca 2015 r.
Rezerwy na świadczenia emerytalne	170	6	0	0	176
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	300	0	0	0	300
	<u>470</u>	<u>6</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>476</u>

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2014 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	31 grudnia 2014 r.
Rezerwy na świadczenia emerytalne	152	18	0	0	170
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	300	0	0	0	300
	<u>452</u>	<u>18</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>470</u>

24) Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Rezerwa na koszty administracyjne	2 489	3 330
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	612	513
Wierzyciele różni	1 029	3 961
Rozliczenia publiczno-prawne	601	423
	<u>4 731</u>	<u>8 227</u>

25) Kapitał własny

Kapitał zakładowy

<i>Akcje</i>	Akcje zwykłe 30.06.2015	Akcje zwykłe 31.12.2014
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	2 230	2 230
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	<u>2 230</u>	<u>2 230</u>

Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

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

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

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

Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	49 266	48 247
podział wyniku finansowego	10 047	1 019
Kapitał zapasowy na koniec okresu	59 313	49 266

Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Kapitały rezerwowe		
kapitał rezerwowy	17 222	17 222
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100	6 100
	23 322	23 322
Kapitał z aktualizacji wyceny		
wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	145	133
wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	712	792
	857	925

Podział zysku za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 16 czerwca 2015 r. zysk netto za 2014 rok został przeznaczony w całości na zwiększenie kapitału zapasowego.

26) Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2015 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W okresie od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 roku Bank kontynuował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu currency interest rate swap (CIRS) oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu i zobowiązań finansowych o stałym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentem typu interest rate swap (IRS).

Na dzień 30 czerwca 2015r.

<i>W tysiącach zł</i>	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Wartości godziwe	
	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową					
- walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	939 385	939 385	118	54 965
- swapy stopy procentowej (IRS)	0	62 916	62 916	3 118	0
Razem	0	1 002 301	1 002 301	3 236	54 965

Na dzień 31 grudnia 2014 r.

<i>W tysiącach zł</i>	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Wartości godziwe	
	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową					
- walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	279 934	279 934	0	14 829
- swapy stopy procentowej (IRS)	0	63 935	63 935	4 438	0
Razem	0	343 869	343 869	4 438	14 829

Dodatkowe informacje dla zabezpieczeń przepływów pieniężnych

W okresie I półrocza 2015 r. wszystkie powiązania zabezpieczające utrzymywane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. były efektywne. W związku z tym, zamiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 80 tys. zł (zmniejszenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2015 r. wynosił 712 tys. zł.

W okresie I półrocza 2014 r. wszystkie powiązania zabezpieczające utrzymywane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. były efektywne. W związku z tym, zamiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 1 260 tys. zł (zwiększenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosił 948 tys. zł.

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

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów i emisji hipotecznych listów zastawnych zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 17 marca 2021 r.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów na zmienną stopę i emisji hipotecznych listów zastawnych na stałą stopę

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza część ryzyka zmiany przyszłych przepływów pieniężnych na aktywach finansowych o zmiennym oprocentowaniu i zobowiązaniach finansowych o stałym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje IRS, w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje stałoprocentowe przepływy walutowe.

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 15 lutego 2021 r.

27) Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2015 r. nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych, egzekucyjnych i upadłościowych podjętych w celu zaspokojenia wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów wynosi 204 639 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 51 663 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2015 r. Bank jest stroną pozwaną w postępowaniach przed sądem lub organami administracji państwowej na łączną kwotę 623 tys. zł. Na wspomniane postępowania Bank utworzył rezerwę w wysokości 300 tys. zł.

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Zobowiązania do wypłaty kredytów	<u>132 714</u>	<u>228 193</u>

Zobowiązania z tytułu transakcji pozabilansowych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu transakcji pozabilansowych - instrumenty pochodne (CIRS, IRS, FX SWAP, FX)	<u>2 253 621</u>	<u>936 644</u>

28) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych	1 735 516	1 423 983
Wartość odsetek od wierzytelności wg stanu na koniec okresu	23 261	46 043
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 199 128	1 097 085
Wartość odsetek od wyemitowanych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	16 026	35 892
Nadzabezpieczenie kapitału	<u>536 388</u>	<u>326 898</u>
Nadzabezpieczenie odsetek	<u>7 235</u>	<u>10 151</u>

Zasady emisji hipotecznych listów zastawnych, których zabezpieczenie stanowią wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczone hipotekami określa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2003 roku, Nr 99, poz. 919, z późn. zm.).

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

Aktywa stanowiące zabezpieczenie środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015	31.12.2014
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu*	0	0
Kwota aktywów zabezpieczających	202	202

* Środki pieniężne, będące przedmiotem kaucji stanowiących zabezpieczenie kredytów (art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe) nie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, natomiast są podstawą do obliczania funduszu ochrony środków gwarantowanych.

29) Jednostki powiązane

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

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe i regulacjami obowiązującymi w Grupie UniCredit, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie, a także osobami znajdującymi się na liście „oficerów korporacyjnych” Grupy UniCredit, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank przeprowadza transakcje z podmiotem dominującym oraz podmiotami powiązanymi w ramach Grupy Pekao oraz UCG.

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

Wartość transakcji z podmiotami powiązanymi prezentują poniższe tabele.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2015		31.12.2014	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i UCG	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i UCG
<i>Należności z odsetkami, w tym:</i>				
Depozyty	24 521	0	10 670	0
Należności w rachunku bieżącym	17 310	0	5 422	74
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	3 301	0	4 607	0
Pozostałe aktywa	33	3	29	12
<i>Zobowiązania, w tym:</i>				
Zobowiązania wobec banków	247 651	383 974*	46 047	336 914*
Listy zastawne	47 246	0	64 625	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	55 886	0	16 174	0
Pozostałe zobowiązania	0	80	0	120
<i>Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:</i>				
Transakcje wymiany walut				
Forward, swap walutowy	128 721	0	148 773	0
IRS/CIRS	1 002 301	0	343 869	0

* - od UniCredit Bank Ireland plc

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015		01.01.2014- 30.06.2014	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i UCG	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i UCG
Przychody z tytułu odsetek:	3 849	0	2 792	0
w tym od instrumentów zabezpieczających	3 549	0	2 335	0
Koszty z tytułu odsetek:	1 350	1 359*	1 497	2 654*
w tym od listów zastawnych	631	0	1 367	0
Koszty z tytułu prowizji	117	2	154	1
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 044	0	1 283	0
Pozostałe koszty	57	6	51	6

* - w tym, od UniCredit Bank Ireland plc

Wynagrodzenia

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2015- 30.06.2015 Kadra zarządzająca*	01.01.2014- 30.06.2014 Kadra zarządzająca*
Płace	729	728
Pozostałe	82	79
Rezerwa na premie	159	324
	970	1 131

*Członkowie Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Wynagrodzenia kadry zarządzającej w I półroczu 2015 roku obejmują:

- płace – koszty wynagrodzeń zarządu
- pozostałe – obejmują składki z tytułu ubezpieczeń społecznych
- rezerwa na premie – obejmuje rezerwę na systemy zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej ze składkami z tytułu ubezpieczeń społecznych.

W ramach systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej wprowadzonego w 2012 r. Członkowie Zarządu Banku w I półroczu 2015 r. otrzymali wynagrodzenie w wysokości 236 tys. zł.

W ramach systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej wprowadzonego w 2013 r. Członkowie Zarządu Banku w I półroczu 2015 r. otrzymali wynagrodzenie w wysokości 147 tys. zł.

W ramach systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej wprowadzonego w 2014 r. Członkowie Zarządu Banku w I półroczu 2015 r. otrzymali wynagrodzenie w wysokości 114 tys. zł.

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

Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w I półroczu 2015 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 12 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

30) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji

Umowy kredytowe

Pekao Bank Hipoteczny S.A. w I półroczu 2015 roku zawarł następujące umowy znaczące dla Banku:

- W dniu 09 lutego 2015r. Bank zawarł z Klientem umowę kredytową na łączną kwotę zaangażowania Banku w wysokości 10 mln EUR. Jest to kredyt syndykowany z Bankiem Pekao S.A. Kredyt składa się z dwóch transzy: kredytu budowlanego i inwestycyjnego. Oprocentowanie kredytu budowlanego i inwestycyjnego oparte jest o stawkę 1M EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Termin ostatecznej spłaty kredytu budowlanego przypada do 31.03.2017 i nie dłużej niż 12 miesięcy po uzyskaniu pozwolenia na użytkowanie, 10 lat od daty wypłaty, nie dłużej niż do 31.12.2026r.
- W dniu 24 marca 2015r. Bank zawarł z Klientem dwie umowy kredytowe na kredyt inwestycyjny na łączną kwotę zaangażowania Banku w wysokości 12 mln EUR. Jest to kredyt syndykowany z Bankiem Pekao S.A. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Termin ostatecznej spłaty kredytu przypada 5 lat od wypłaty Kredytu Inwestycyjnego, max. 30/06/2020, przy czym nie dłużej, niż na 6 miesięcy przed datą zakończenia okresu działalności funduszu inwestycyjnego, do którego należy Kredytobiorca.
- W dniu 06 maja 2015r. Bank zawarł z Klientem umowę kredytową na łączną kwotę zaangażowania Banku w wysokości 12 mln EUR. Jest to kredyt syndykowany z Bankiem Pekao S.A. Kredyt składa się z dwóch transzy: kredytu budowlanego i inwestycyjnego. Oprocentowanie kredytu budowlanego i inwestycyjnego oparte jest o stawkę 1M EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Termin ostatecznej spłaty kredytu budowlanego przypada 26 miesięcy od pierwszej wypłaty, nie później niż do 31.01.2016r. (lecz nie dłużej niż 5 miesięcy po uzyskaniu pozwolenia na użytkowanie), a kredytu inwestycyjnego – przypada 5 lat od daty wypłaty, nie później niż do 31.01.2021r.
- W dniu 10 czerwca 2015r. Bank zawarł z Klientem umowę kredytową na kredyt inwestycyjny na łączną kwotę zaangażowania Banku w wysokości 12 mln EUR. Jest to kredyt syndykowany z Bankiem Pekao S.A. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę 1M EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Termin ostatecznej spłaty kredytu przypada 5 lat począwszy od końcowej daty Okresu Wykorzystania, nie później niż do 31.07.2020r.
- W dniu 29 czerwca 2015r. Bank zawarł z Klientem umowę kredytową na kredyt inwestycyjny na łączną kwotę zaangażowania Banku w wysokości 12 mln EUR. Jest to kredyt syndykowany z Bankiem Pekao S.A. Oprocentowanie kredytu inwestycyjnego oparte jest o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Termin ostatecznej spłaty kredytu inwestycyjnego przypada 10 lat, nie dłużej niż do 30.06.2025r.

Umowy dotyczące linii kredytowych

W I półroczu 2015 r. Bank nie podpisał umów dotyczących linii kredytowych.

31) Zdarzenia po dacie bilansowej


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

PODPISY

Zarząd Banku

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29-07-2015	Tomasz Mozer	Prezes Zarządu	
29-07-2015	Agata Kwaśniak	Członek Zarządu	
29-07-2015	Krzysztof Puchalski	Członek Zarządu	

Osoba sporządzająca sprawozdanie

29-07-2015	Iłona Chałas-Głąb	Główny Księgowy	
------------	-------------------	-----------------	---