

## Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Wynik z tytułu odsetek	16 937	15 937	3 814	3 717
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-237	178	-53	42
Wynik na działalności operacyjnej	-1 168	1 469	-263	343
Strata/Zysk przed opodatkowaniem	-1 168	1 469	-263	343
Strata/Zysk za okres	-1 464	683	-330	159
Strata/Zysk na jedną akcję	-0,66	0,31	-0,15	0,07
<b>Przepływy pieniężne</b>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-14 695	16 153	-3 309	3 767
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	444	741	100	173
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-17 934	-49 814	-4 038	-11 617
Przepływy pieniężne netto, razem	-32 185	-32 920	-7 247	-7 677
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Aktywa razem	2 584 819	2 546 926	578 777	598 081
Kredyty udzielone klientom	2 415 530	2 365 342	540 871	555 440
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 796 554	1 777 854	402 274	417 484
Zobowiązania wobec banków	460 234	458 294	103 053	107 619
Kapitał własny	279 976	281 045	62 691	65 996
Kapitał zakładowy	223 000	223 000	49 933	52 366
Liczba akcji (w szt.)	2 230	2 230	2 230	2 230
Wartość księgowa na jedną akcję	126	126	28	30
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,88%	15,52%	14,88%	15,52%
Ekspozycje ważone ryzykiem	1 827 728	1 778 414	409 254	417 615
Fundusze własne	280 654	285 239	62 842	66 981

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 2020 r. - 1 EUR = 4,4660 oraz na 31 grudnia 2019 r. - 1 EUR = 4,2585,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2020 r. oraz I półrocza 2019 r. - 1 EUR = 4,4413 oraz 1 EUR = 4,2880,
- do przeliczenia pozycji przepływów pieniężnych – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat,
- do przeliczenia pozycji adekwatności kapitałowej – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.



Śródroczne Skrócone Sprawozdanie finansowe  
Pekao Banku Hipotecznego S.A. w Warszawie  
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca  
2020 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię  
Europejską



30 lipca 2020 roku

## Spis treści

Rachunek zysków i strat .....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	7
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	8
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego .....	8
Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	9
Znaczące zasady rachunkowości .....	10
a) Oświadczenie o zgodności .....	10
b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego .....	10
c) Przyjęte zasady rachunkowości .....	11
d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku .....	11
e) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie .....	12
f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską .....	12
Zastosowanie szacunków i założeń .....	13
Zarządzanie ryzykiem finansowym .....	14
Adekwatność kapitałowa .....	24
Noty do rachunku zysków i strat .....	29
1) Wynik z tytułu odsetek .....	29
2) Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	30
3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu .....	30
4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej .....	30
5) Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	31
6) Pozostałe przychody operacyjne .....	31
7) Ogólne koszty administracyjne .....	32
8) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw .....	32
9) Wynik z tytułu pozostałych rezerw .....	33
10) Pozostałe koszty operacyjne .....	33
11) Podatek dochodowy .....	34
12) Wynik przypadający na jedną akcję .....	35
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej .....	36
13) Należności od Banku Centralnego .....	36
14) Należności od banków .....	36
15) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	37
16) Kredyty udzielone klientom .....	39
17) Dłużne papiery wartościowe .....	41
18) Rzeczowe aktywa trwałe .....	42
19) Wartości niematerialne .....	42
20) Inne aktywa .....	42
21) Zobowiązania wobec banków .....	43
22) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	44
23) Zobowiązania wobec klientów .....	45
24) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	46
25) Rezerwy .....	48
26) Inne zobowiązania .....	49
27) Kapitał własny .....	50
28) Rachunkowość zabezpieczeń .....	52
Pozostałe noty .....	56
29) Leasing .....	56
30) Zobowiązania warunkowe .....	58
31) Aktywa stanowiące zabezpieczenie .....	60
32) Jednostki powiązane .....	62
33) Wynagrodzenia .....	65
34) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji .....	66
35) Zdarzenia po dacie bilansowej .....	67

## Rachunek zysków i strat

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

W tysiącach zł	Nota	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek	1	38 842	39 144
1. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	32 757	33 031
2. Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	6 085	6 113
3. Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	0	0
Koszty z tytułu odsetek	1	-21 905	-23 207
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1</b>	<b>16 937</b>	<b>15 937</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	229	671
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	-466	-493
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>2</b>	<b>-237</b>	<b>178</b>
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	1 110	2 235
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	4	34	-385
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	589	392
Pozostałe przychody operacyjne	6	112	523
Ogólne koszty administracyjne	7	-14 296	-13 285
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	8	-5 967	-3 698
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	9	551	0
Pozostałe koszty operacyjne	10	-1	-428
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>-1 168</b>	<b>1 469</b>
<b>Strata/Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>-1 168</b>	<b>1 469</b>
Podatek dochodowy	11	-296	-786
<b>Strata/Zysk za okres</b>		<b>-1 464</b>	<b>683</b>
Strata/Zysk podstawowy na jedną akcję	12	-0,66	0,31
Strata/Zysk rozwodniony na jedną akcję	12	-0,66	0,31

Noty przedstawione na stronach od 8 do 68 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

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

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
<b>Strata/Zysk za okres</b>		<b>-1 464</b>	<b>683</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody</b>			
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>			
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto		-979	-153
Podatek odroczony z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	11	186	29
<b>Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, netto</b>	<b>27</b>	<b>-793</b>	<b>-124</b>
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		1 466	2 149
Podatek odroczony z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	11	-278	-408
<b>Wycena instrumentów zabezpieczających, netto</b>	<b>27</b>	<b>1 188</b>	<b>1 741</b>
<b>Całkowite dochody razem, netto</b>		<b>-1 069</b>	<b>2 300</b>

Noty przedstawione na stronach od 8 do 68 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2020 r.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2020	31.12.2019
<b>Aktywa</b>			
Należności od Banku Centralnego	13	426	23 915
Należności od banków	14	11 443	20 139
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	15	2	139
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28	8 932	6 203
Kredyty udzielone klientom	16	2 415 530	2 365 342
Dłużne papiery wartościowe	17	129 403	114 296
Rzeczowe aktywa trwale	18	4 741	4 604
Wartości niematerialne	19	1 441	715
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		10 438	9 129
Inne aktywa	20	2 463	2 444
<b>Aktywa razem</b>		<b>2 584 819</b>	<b>2 546 926</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków	21	460 234	458 294
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28	21 160	6 422
Zobowiązania wobec klientów	23	9 705	10 661
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	1 796 554	1 777 854
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 584	691
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Rezerwy	25	3 108	3 650
Inne zobowiązania	26	12 498	8 309
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>2 304 843</b>	<b>2 265 881</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	27	223 000	223 000
Pozostałe kapitały	27	96 142	95 747
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		-39 166	-37 702
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>279 976</b>	<b>281 045</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>2 584 819</b>	<b>2 546 926</b>

Noty przedstawione na stronach od 8 do 68 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

W tysiącach zł	Nota	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
<b>Kapitał własny razem na 31 grudnia 2019 r.</b>				<b>281 045</b>		
<b>Saldo na 31 grudnia 2019 r.</b>		<b>223 000</b>	<b>67 791</b>	<b>23 322</b>	<b>4 634</b>	<b>-37 702</b>
<b>Saldo na 1 stycznia 2020 r.</b>		<b>223 000</b>	<b>67 791</b>	<b>23 322</b>	<b>4 634</b>	<b>-37 702</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	27	0	0	0	-793	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	27	0	0	0	1 188	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2019		0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych	27	0	0	0	0	0
Strata/Zysk za okres		0	0	0	0	-1 464
<b>Saldo na 30 czerwca 2020 r.</b>	<b>27</b>	<b>223 000</b>	<b>67 791</b>	<b>23 322</b>	<b>5 029</b>	<b>-39 166</b>
<b>Kapitał własny razem</b>				<b>279 976</b>		

Za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r.

W tysiącach zł	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny		
<b>Kapitał własny razem na 31 grudnia 2018 r.</b>				<b>318 288</b>		
<b>Saldo na 31 grudnia 2018 r.</b>	<b>223 000</b>	<b>78 853</b>	<b>23 322</b>	<b>4 175</b>	<b>-11 062</b>	
<b>Saldo na 1 stycznia 2019 r.</b>	<b>223 000</b>	<b>78 853</b>	<b>23 322</b>	<b>4 175</b>	<b>-11 062</b>	
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu		0	0	0	-124	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu		0	0	0	1 741	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2018		0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego		0	-11 062	0	0	11 062
Zysk za okres		0	0	0	0	683
<b>Saldo na 30 czerwca 2019 r.</b>	<b>223 000</b>	<b>67 791</b>	<b>23 322</b>	<b>5 792</b>	<b>683</b>	
<b>Kapitał własny razem</b>				<b>320 588</b>		

Noty przedstawione na stronach od 8 do 68 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Strata / Zysk za okres</b>	<b>-1 464</b>	<b>683</b>
<b>Korekty razem</b>	<b>-13 231</b>	<b>15 470</b>
Amortyzacja	656	498
Odsetki i dywidendy	17 536	20 665
Zapłacony podatek dochodowy	-113	-985
Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	0	163
Zmiana stanu odpisów	2 276	3 766
Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-16 869	-424
Zmiana stanu należności od klientów	-52 462	-111 221
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-2 813	-5 362
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	1 324	105 872
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	18 758	-3 902
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	18 476	6 400
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-14 695</b>	<b>16 153</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-1 318	-566
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	0	244
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	1 762	1 063
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>444</b>	<b>741</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
Emisja papierów wartościowych	170 000	214 750
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-169 250	-242 899
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-18 343	-21 363
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	-341	-302
<b>Przepływy netto z działalności finansowej</b>	<b>-17 934</b>	<b>-49 814</b>
<b>PRZEPIŁY WY P I E N I Ę Ż N E N E T T O R A Z E M</b>	<b>-32 185</b>	<b>-32 920</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>44 054</b>	<b>67 000</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU</b>	<b>11 869</b>	<b>34 080</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW</b>	<b>-32 185</b>	<b>-32 920</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	514	-310

Noty przedstawione na stronach od 8 do 68 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



## NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze Noty stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

### Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Pekao S.A.

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

Pekao Bank Hipoteczny S.A. działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określone w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 415).

Do podstawowych czynności Banku należy:

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

### Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2020 r. był następujący:

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

Skład **Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A.** na dzień 30 czerwca 2020 r. był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Tomasz Kubiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Marcin Gadomski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Piotr Stolarczyk	Członek Rady Nadzorczej
Pan Marek Tomczuk	Członek Rady Nadzorczej
Pani Agnieszka Rosińska	Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Opolski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pani Zofia Barbara Liberda	Niezależny Członek Rady Nadzorczej

**Informacje uzupełniające:**

Od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 2 stycznia 2020 roku skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Tomasz Kubiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Piotr Stolarczyk	Członek Rady Nadzorczej
Pan Marek Tomczuk	Członek Rady Nadzorczej
Pani Agnieszka Rosińska	Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Opolski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pani Zofia Barbara Liberda	Niezależny Członek Rady Nadzorczej

W dniu 3 stycznia 2020 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku podjęto uchwałę w przedmiocie powołania Pana Marcina Gadomskiego na członka Rady Nadzorczej Banku, o czym Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 1/2020. Dodatkowo w dniu 3 stycznia 2020 r. Bank otrzymał informację o wyznaczeniu Pana Marcina Gadomskiego przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

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

**Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 30 lipca 2020 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 2020 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 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 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. i zawiera dane jednostkowe Banku. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych, a wszystkie jego wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych.

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r. jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku [www.pekaobh.pl](http://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 (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 623) Bank zobowiązany jest do sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z postanowieniami regulaminów rynku giełdowego niebędącego rynkiem oficjalnych notowań giełdowych lub rynku pozagiełdowego.

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

### c) Przyjęte zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji dotyczących przyjętych zasad rachunkowości. Opis istotnych zasad rachunkowości, w tym dotyczących zmiany spowodowane wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2019 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing”, znajduje się w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

W pierwszym półroczu 2020 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

### d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku

Standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku:

- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”,
- zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”
- zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”,
- zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”,
- zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek”

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

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

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

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

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”
- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

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

## Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do sprawozdania Pekao Bank Hipoteczny S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 8),
- wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 15, 22, 28).

### ***Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF***

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

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

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

## Zarządzanie ryzykiem finansowym

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

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)	1 912 314	2 106 996
Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2)	331 336	100 688
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteminowane*	98 890	69 626
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteminowane**	207 438	218 811
<b>Razem – kredyty udzielone klientom brutto</b>	<b>2 549 978</b>	<b>2 496 121</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-134 448	-130 779
<b>Razem - kredyty udzielone klientom netto</b>	<b>2 415 530</b>	<b>2 365 342</b>

\*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

\*\*z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni

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

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	30.06.2020		30.06.2020		30.06.2020	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	11 458	0	855 248	277 917	1 050 888	35 531
- do 30 dni	0	0	0	374	6 178	14 054
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	2 629
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	831
<b>Razem brutto</b>	<b>11 458</b>	<b>0</b>	<b>855 248</b>	<b>278 291</b>	<b>1 057 066</b>	<b>53 045</b>
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>						
- nieprzeterminowane	-15	0	-1 844	-4 226	-2 957	-4 717
- do 30 dni	0	0	0	-12	-33	-943
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	-223
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-87
<b>Razem</b>	<b>-15</b>	<b>0</b>	<b>-1 844</b>	<b>-4 238</b>	<b>-2 990</b>	<b>-5 970</b>
<b>Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>11 443</b>	<b>0</b>	<b>853 404</b>	<b>274 053</b>	<b>1 054 076</b>	<b>47 075</b>

\* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	31.12.2019		31.12.2019		31.12.2019	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	20 153	0	1 140 387	37 690	951 099	25 305
- do 30 dni	0	0	1 865	4 554	13 645	23 153
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	7 127
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	2 859
<b>Razem brutto</b>	<b>20 153</b>	<b>0</b>	<b>1 142 252</b>	<b>42 244</b>	<b>964 744</b>	<b>58 444</b>
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>						
- nieprzeterminowane	-14	0	-2 003	-1 418	-3 054	-3 046
- do 30 dni	0	0	-4	-130	-113	-1 269
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	-1 036
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-565
<b>Razem</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>-2 007</b>	<b>-1 548</b>	<b>-3 167</b>	<b>-5 916</b>
<b>Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>20 139</b>	<b>0</b>	<b>1 140 245</b>	<b>40 696</b>	<b>961 577</b>	<b>52 528</b>

\* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlegało w I półroczu 2020 roku dalszym zmianom mającym na celu ograniczenie ryzyk.



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

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 01.01.2020</b>	<b>44 068</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 068</b>
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12 537	0	0	0	12 537
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu)	0	0	0	0	0
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-45 235	0	0	0	-45 235
Różnice kursowe	514	0	0	0	514
Inne zmiany	0	0	0	0	0
<b>Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 30.06.2020</b>	<b>11 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 884</b>

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 01.01.2020</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	0	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14	0	0	0	14
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	0	0	0	0	0
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-13	0	0	0	-13
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	0	0	0
<b>Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 30.06.2020</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>

<i>W tysiącach zł</i>					
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>POCI</b>	<b>RAZEM</b>
<b>Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 01.01.2020</b>	<b>2 106 996</b>	<b>100 468</b>	<b>255 899</b>	<b>32 758</b>	<b>2 496 121</b>
Transfer do Koszyka 1	59 605	-57 912	-1 693	0	0
Transfer do Koszyka 2	-296 296	298 193	-1 897	0	0
Transfer do Koszyka 3	-21 517	-6 667	28 184	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	114 357	0	0	0	<b>114 357</b>
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu)	0	0	-7 737	0	<b>-7 737</b>
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-34 492	-2 363	-951	0	<b>-37 806</b>
Różnice kursowe	45 956	4 108	3 904	33	<b>54 001</b>
Inne zmiany	-62 295	-4 715	-2 086	138	<b>-68 958</b>
<b>Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30.06.2020</b>	<b>1 912 314</b>	<b>331 112</b>	<b>273 623</b>	<b>32 929</b>	<b>2 549 978</b>

<i>W tysiącach zł</i>					
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>POCI</b>	<b>RAZEM</b>
<b>Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 01.01.2020</b>	<b>5 173</b>	<b>7 459</b>	<b>108 973</b>	<b>9 174</b>	<b>130 779</b>
Transfer do Koszyka 1	3 231	-3 083	-148	0	0
Transfer do Koszyka 2	-777	1 100	-323	0	0
Transfer do Koszyka 3	-33	-453	486	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	105	0	0	0	<b>105</b>
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	-7 737	0	<b>-7 737</b>
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-456	-63	-194	0	<b>-713</b>
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-1 599	4 783	2 019	1 472	<b>6 675</b>
Różnice kursowe	53	107	446	8	<b>614</b>
Inne zmiany	-864	351	5 019	219	<b>4 725</b>
<b>Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 30.06.2020</b>	<b>4 833</b>	<b>10 201</b>	<b>108 541</b>	<b>10 873</b>	<b>134 448</b>

W związku z pandemią Bank zaoferował swoim kredytobiorcom możliwość czasowego zawieszania obsługi kredytu zgodnie z postanowieniami moratorium Związku Banków Polskich a następnie na warunkach określonych w Tarczy 4.0. Klienci mieli prawo skorzystania z obu dostępnych opcji.

Skorzystanie kredytobiorcy z udogodnień nie podlegało ocenie pod kątem identyfikacji wzrostu ryzyka i przesłanek utraty wartości (zawieszenie spłat lub zawieszenie umowy nie powodowało automatycznego przeklasyfikowania ekspozycji do wyższej kategorii ryzyka) jednakże w stosunku do tych klientów nadal stosowano pozostałe metody oceny ryzyka (klienci tacy mogli być przeklasyfikowani do innego koszyka w sytuacji identyfikacji pozostałych standardowych przesłanek takiej sytuacji).

Według stanu na 30 czerwca 2020 roku Bank zatwierdził 571 wniosków o czasowe zawieszenie spłat rat związanych z COVID-19. Wartość bilansowa brutto kredytów podlegających moratorium wynosiła 396 826 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2020. Dodatkowo według stanu na 30 czerwca 2020 roku Bank zatwierdził 2 wnioski o ustawowe zawieszenie wykonywania umowy na mocy Tarczy 4.0 (wartość bilansowa brutto kredytów podlegających zawieszeniu Tarczy 4.0 wynosiła 1 347 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2020 roku).

Poniższa tabela prezentuje kredyty podlegające moratorium związanym z COVID-19:

W tysiącach zł	Gospodarstwa domowe (*)			Firmy			RAZEM
	30.06.2020			30.06.2020			30.06.2020
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
Wartość bilansowa brutto kredytów podlegającym moratorium COVID-19	158 112	33 313	22 770	23 870	138 287	20 474	<b>396 826</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-866	-3 035	-5 086	-43	-1 042	-2 356	<b>-12 428</b>
<b>Wartość bilansowa netto kredytów podlegającym moratorium COVID-19</b>	<b>157 246</b>	<b>30 278</b>	<b>17 684</b>	<b>23 827</b>	<b>137 245</b>	<b>18 118</b>	<b>384 398</b>

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

W związku z pandemią COVID-19 i wprowadzonymi przez rząd obostrzeniami, Bank zaklasyfikował podwyższone ryzyko branży hotelowej i galerii handlowych i z dniem 30 czerwca 2020 roku zaklasyfikował do koszyka drugiego ekspozycje klientów komercyjnych zabezpieczone hotelami oraz galeriami handlowymi.

Zmiana warunków umownych związanych z udzieleniem czasowego zawieszenia spłaty raty kapitałowych lub kapitałowo odsetkowych skutkowała ujęciem modyfikacji. Bank nie zidentyfikował w żadnym przypadku modyfikacji istotnych, natomiast wynik na modyfikacji nieistotnej z tytułu czasowego zawieszenia umowy kredytowej wyniósł 62 tys. zł.

Dodatkowo biorąc pod uwagę sytuację makroekonomiczną spowodowaną pandemią COVID-19 Bank w II kwartale 2020 w istotny sposób zmodyfikował scenariusze prognoz makroekonomicznych wykorzystywane do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych. Poszczególne scenariusze makroekonomiczne wykorzystane przez Bank do kalkulacji odpisów według stanu na 30 czerwca 2020 roku zakładają:

	Scenariusz bazowy (waga = 60%)		Scenariuszu pesymistyczny (waga = 25%)		Scenariusz optymistyczny (waga = 15%)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Zmiana PKB r/r	-4,4%	+6,7%	-6,5%	-3,5%	+0,2%	+5,4%
Stopa bezrobocia na koniec roku	9,7%	10,2%	10,6%	14,8%	7,4%	7,9%
Stopa WIBOR 6M na koniec roku	0,7%	1,6%	0,5%	0,65%	1,3%	2,3%
Średnia zmiana cen nieruchomości detalicznych	-3,4%	-6,7%	-11,8%	-16%	+6,9%	+3,8%
Średnia zmiana cen nieruchomości komercyjnych	-4,9%	-8,8%	-14,3%	-19,6%	+5,1%	+3,2%

Implementacja powyższych scenariuszy na moment wdrożenia skutkowała wzrostem średniego rocznego PD z 1,96% do 2,37% tj. o 21% oraz wzrostem średniego LGD kredytów zabezpieczonych z 11,62% do 12,80% tj. o 10%.

Mając na uwadze niepewność w oszacowań poszczególnych parametrów określających szkodowość portfela Bank przedstawia wyniki analizy wrażliwości wolumenu odpisów na zmiany poszczególnych parametrów według stanu na 30 czerwca 2020 roku:

- wzrost PD o 10% skutkuje wzrostem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 454 tys. PLN
- spadek PD o 10% skutkuje spadkiem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 457 tys. PLN
- wzrost LGD o 10% skutkuje wzrostem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 831 tys. PLN
- spadek LGD o 10% skutkuje spadkiem wolumenu odpisów dla portfela pracującego o 831 tys. PLN
- obniżenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10% (zarówno w metodzie portfelowej jak i indywidualnej) skutkuje wzrostem wolumenu odpisów o 10 312 tys. PLN
- podwyższenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10% (zarówno w metodzie portfelowej jak i indywidualnej) skutkuje spadkiem wolumenu odpisów o 9 332 tys. PLN.

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

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

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

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

Biorąc pod uwagę obserwowany w sektorze bankowym wzrost liczby pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz niejednorodność w linii orzeczniczej dotyczącej powyższych kredytów na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania rezerwy na ww. ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF w łącznej kwocie 12 289 tys. zł.

Powyższa kwota rezerwy obejmuje następujące elementy:

- 9 389 tys. zł na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów na oczekiwane straty kredytowe w korespondencji z „Wynikiem z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw”,
- 2 900 tys. zł na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Wynikiem z tytułu pozostałych rezerw”.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 50 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 18 850 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r. liczba spraw wynosiła 37, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 15 465 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy w łącznej kwocie 7 115 tys. zł bazując na zewnętrznej opinii prawnej dotyczącej oceny wzorców umownych walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz na indywidualnej ocenie (dla każdego pozwu) ryzyka przegrania danej sprawy w sądzie przy uwzględnieniu charakteru żądania pozwu, a także możliwych skutków finansowych.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania rezerwy portfelowej w łącznej kwocie 5 174 tys. zł, która została ustalona w odniesieniu do przyszłych możliwych pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych walutowych w CHF. Jej wyliczenie opierało się na ocenie ryzyka prawnego związanego z wyżej wymienionymi umowami

(wykonanego przez Bank przy zaangażowaniu zewnętrznej opinii prawnej) i dotyczyło przede wszystkim ustalenia następujących elementów:

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

Biorąc pod uwagę krótki okres po wydaniu orzeczenia TSUE, a co za tym idzie również krótką historię danych dotyczących skali pozwów oraz nieukształtowany kierunek możliwych rozstrzygnięć sądowych w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF, szacunki dotyczące powyższej rezerwy wymagały przyjęcia przez Bank wielu eksperckich założeń, które są obarczone istotną niepewnością.

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

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł
Liczba pozwów	+20%	1 035
	-20%	-1 035

Gdyby dodatkowo 1% klientów Banku posiadających walutowe kredyty hipoteczne w CHF wystąpiło z pozwem przeciwko Bankowi, wówczas wpływ na stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych wzrósłby o 1 153 tys. zł.

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

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 2019 roku.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2020 (w tys. zł)	30.06.2020	Limit 31.12.2019 (w tys. zł)	31.12.2019
VaR IR	400	28%	400	17%
Limit WEK	5 613(*)	53%	5 705(*)	24%
Limit NII(**)	2 960	31%	3 247	33%

\* limit wyznaczany jako 2% Funduszy Własnych Banku

\*\* limit wyznaczany jako 10% wyniku odsetkowego Banku prognozowanego na najbliższe 12 miesięcy

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2020	31.12.2019
otwarta pozycja w CHF	3 500	18%	38%
otwarta pozycja w EUR	1 200	65%	13%
otwarta pozycja w USD	800	41%	93%
otwarta pozycja całkowita	5 000	22%	44%
VaR FX	75	6%	34%

**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 2019 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 2019 roku.

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



## Adekwatność kapitałowa

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

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

## Fundusze własne

Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier I. W Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier I oraz funduszy uzupełniających Tier II.

Bank działając na podstawie art. 473a ust. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, podjął decyzję co do stosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR w trakcie trwania okresu przejściowego.

Rozporządzenie zakłada powiększanie kapitału podstawowego Tier 1 o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Wzrost odpisów jest liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku, a poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 roku. Na 2020 rok dozwolone jest powiększenie Tier 1 o 70% wartości wzrostu odpisów.

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku z zastosowaniem okresu przejściowego oraz bez zastosowania okresu przejściowego. Dodatkowo w poniższym zestawieniu zostały zaprezentowane referencje do not w sprawozdaniu finansowym.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego
<b>I. Kapitał Tier I, w tym:</b>		<b>280 654</b>	<b>285 239</b>
<b>1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:</b>		<b>280 654</b>	<b>285 239</b>
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	27	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	27	91 113	91 113
› skumulowane inne całkowite dochody	27	5 029	4 634
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		-39 166	-37 702
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		7 325	8 894
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-160	-127
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	27	-5 046	-3 858
› inne wartości niematerialne i prawne	19	-1 441	-715
<b>2. Kapitał Dodatkowy Tier I</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Kapitał Tier II</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fundusze własne (I + II)</b>		<b>280 654</b>	<b>285 239</b>

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	<b>30.06.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>	<b>31.12.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>
<b>I. Kapitał Tier I, w tym:</b>		<b>273 329</b>	<b>276 345</b>
<b>1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:</b>		<b>273 329</b>	<b>276 345</b>
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	27	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	27	91 113	91 113
› skumulowane inne całkowite dochody	27	5 029	4 634
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		-39 166	-37 702
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		0	0
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-160	-127
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	27	-5 046	-3 858
› inne wartości niematerialne i prawne	19	-1 441	-715
<b>2. Kapitał Dodatkowy Tier I</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Kapitał Tier II</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fundusze własne (I + II)</b>		<b>273 329</b>	<b>276 345</b>

## Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30.06.2020 r. Bank wyliczał wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

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

Poniższe zestawienie przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk wg stanu na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego</b>	<b>31.12.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	146 218	142 273
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 665	4 732
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>150 883</b>	<b>147 005</b>
<b>Łączne fundusze (Tier I + Tier II)</b>	<b>280 654</b>	<b>285 239</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	<b>14,88%</b>	<b>15,52%</b>

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>	<b>31.12.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	145 594	141 526
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 665	4 732
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>150 259</b>	<b>146 258</b>
<b>Łączne fundusze (Tier I + Tier II)</b>	<b>273 329</b>	<b>276 345</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	<b>14,55%</b>	<b>15,12%</b>

## Dźwignia finansowa

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

Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej wg stanu na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020 – z zastosowaniem okresu przejściowego</b>	<b>31.12.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego</b>
Pozycje pozabilansowe	1 273	2 880
Instrumenty pochodne	100 789	126 872
Inne ekspozycje z księgi bankowej	2 645 502	2 602 395
Odliczona kwota aktywów – Tier I	- 6 647	- 4 700
<b>Razem ekspozycje</b>	<b>2 740 917</b>	<b>2 727 447</b>
Fundusze własne	280 654	285 239
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej:</b>	<b>10,24%</b>	<b>10,46%</b>

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>	<b>31.12.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego</b>
Pozycje pozabilansowe	1 273	2 880
Instrumenty pochodne	100 789	126 872
Inne ekspozycje z księgi bankowej	2 638 229	2 593 761
Odliczona kwota aktywów – Tier I	- 6 647	- 4 700
<b>Razem ekspozycje</b>	<b>2 733 644</b>	<b>2 718 813</b>
Fundusze własne	273 329	276 345
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej:</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,16%</b>

## Noty do rachunku zysków i strat

### 1) Wynik z tytułu odsetek

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>		
Należności od banków	74	83
Kredytów udzielonych klientom	32 611	32 948
Papierów wartościowych	1 423	1 302
Instrumentów zabezpieczających	4 734	4 811
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>38 842</b>	<b>39 144</b>
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	3 081	4 376

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2020 – 30.06.2020		
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>			
Należności od banków	74	0	0
Kredytów udzielonych klientom	32 611	0	0
Papierów wartościowych	72	1 351	0
Instrumentów zabezpieczających	0	4 734	0
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>32 757</b>	<b>6 085</b>	<b>0</b>

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
<b>Koszty z tytułu odsetek od:</b>		
Zaciągniętych kredytów i pożyczek	-3 228	-2 492
Wyemitowanych papierów wartościowych	-18 636	-20 664
Leasingu	-25	-24
Pozostałych zobowiązań wobec klientów	-16	-27
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>-21 905</b>	<b>-23 207</b>

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>16 937</b>	<b>15 937</b>

## 2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	229	671
<b>Przychody w tytułu prowizji i opłat</b>	<b>229</b>	<b>671</b>
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	-287	-224
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-179	-269
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-466</b>	<b>-493</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-237</b>	<b>178</b>

## 3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	1 032	625
Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	-615	-10
Wynik z instrumentów pochodnych	693	1 620
<b>Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>1 110</b>	<b>2 235</b>

## 4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	34	-385
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	0	0
<b>Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej</b>	<b>34</b>	<b>-385</b>

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

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0
Dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	589	392
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>589</b>	<b>392</b>

**6) Pozostałe przychody operacyjne**

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0	244
Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze)	59	160
Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych (kredyty i inne należności finansowe)	0	35
Inne	53	84
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>112</b>	<b>523</b>



## 7) Ogólne koszty administracyjne

W tysiącach zł	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
<b>Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze:</b>	<b>-7 708</b>	<b>-7 014</b>
Wynagrodzenia	-6 516	-5 848
Świadczenia na rzecz pracowników	-1 192	-1 152
Rezerwa na pracownicze sprawy sporne	0	-14
<b>Pozostałe koszty administracyjne:</b>	<b>-5 932</b>	<b>-5 773</b>
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-257	-363
Koszty informatyczne	-792	-792
Koszty usług obcych	-1 883	-1 312
Podatki i opłaty	-81	-93
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-2 355	-2 585
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-233	-260
Pozostałe	-331	-368
<b>Amortyzacja:</b>	<b>-656</b>	<b>-498</b>
Rzeczowych aktywów trwałych	-543	-461
Wartości niematerialnych	-113	-37
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-14 296</b>	<b>-13 285</b>

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w I połowie 2020 roku i w I połowie 2019 roku dotyczą rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

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

## 8) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw

W tysiącach zł	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-1	-18
Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-5 118	-3 682
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-14	1
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF)	-835	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1	1
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw</b>	<b>-5 967</b>	<b>-3 698</b>

## 9) Wynik z tytułu pozostałych rezerw

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Koszty rezerw na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	-45	0
Rozwiązanie rezerw na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	596	0
<b>Wynik z tytułu pozostałych rezerw</b>	<b>551</b>	<b>0</b>

## 10) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Likwidacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	-407
Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów	0	-20
Inne	-1	-1
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-1</b>	<b>-428</b>

## 11) Podatek dochodowy

### Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
<b>Bieżący podatek</b>		
Bieżący rok	-1 697	-597
<b>Podatek odroczony</b>		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	1 401	-189
<b>Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat</b>	<b>-296</b>	<b>-786</b>

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

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Związanych z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	186	29
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	-278	-408
	<b>-92</b>	<b>-379</b>

## 12) Wynik przypadający na jedną akcję

### Podstawowy wynik (strata/zysk) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2020 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -1 464 tys. zł (I półrocze 2019: 683 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2020 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2019 r.: 2 230).

Podstawowy wynik (strata/zysk) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Strata / Zysk za okres	-1 464	683
Podstawowy wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	<b>-0,66</b>	<b>0,31</b>

### Rozwodniony wynik (strata/zysk) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2020 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -1 464 tys. zł (I półrocze 2019: 683 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2020 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2019 r.: 2 230), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2020 roku i 30 czerwca 2019 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

Rozwodniony wynik (strata/zysk) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
Strata / Zysk za okres	-1 464	683
Rozwodniony wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	<b>-0,66</b>	<b>0,31</b>

## Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

### 13) Należności od Banku Centralnego

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	426	1
Lokaty w Banku Centralnym	0	23 914
<b>Należności od Banku Centralnego brutto</b>	<b>426</b>	<b>23 915</b>
Odpisy na oczekiwane straty	0	0
<b>Należności od Banku Centralnego netto</b>	<b>426</b>	<b>23 915</b>

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### 14) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	11 458	14 600
Zabezpieczenia pieniężne	0	5 553
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>11 458</b>	<b>20 153</b>
Odpisy na oczekiwane straty	-15	-14
<b>Należności od banków netto</b>	<b>11 443</b>	<b>20 139</b>

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

#### Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	11 458	20 153
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>11 458</b>	<b>20 153</b>
Odpisy na oczekiwane straty	-15	-14
<b>Należności od banków netto</b>	<b>11 443</b>	<b>20 139</b>

### 15) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych)	2	139
<b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b>	<b>2</b>	<b>139</b>

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

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	2	139
<b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b>	<b>2</b>	<b>139</b>

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

Na dzień 30 czerwca 2020 r.	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
<i>W tysiącach zł</i>						
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	52	0	0	52	2	0
Swapy walutowe (FX Swap)	0	0	0	0	0	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

Na dzień 31 grudnia 2019 r.	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
<i>W tysiącach zł</i>						
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	85	0	0	85	3	0
Swapy walutowe (FX Swap)	181 266	0	0	181 266	136	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>181 351</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>181 351</b>	<b>139</b>	<b>0</b>

## 16) Kredyty udzielone klientom

W tysiącach zł	30.06.2020	31.12.2019
Osoby fizyczne	1 251 849	1 167 337
Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	930 423	934 586
Sektor publiczny (jednostki budżetowe)	367 706	394 198
<b>Kredyty udzielone klientom brutto</b>	<b>2 549 978</b>	<b>2 496 121</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-134 448 (*)	-130 779 (*)
<b>Kredyty udzielone klientom netto</b>	<b>2 415 530</b>	<b>2 365 342</b>

(\*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 9 389 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2020 roku (8 554 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2019 roku).

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### Kredyty wg terminów zapadalności

W tysiącach zł	30.06.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	206 650	194 290
od 1 do 3 miesięcy	23 646	26 435
od 3 miesięcy do 1 roku	154 664	120 488
od 1 roku do 5 lat	1 038 586	949 674
powyżej 5 lat	1 126 432	1 205 234
<b>Kredyty udzielone klientom brutto</b>	<b>2 549 978</b>	<b>2 496 121</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-134 448 (*)	-130 779 (*)
<b>Kredyty udzielone klientom netto</b>	<b>2 415 530</b>	<b>2 365 342</b>

(\*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 9 389 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2020 roku (8 554 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2019 roku).

Zgodnie z MSSF 9 w momencie rozpoznania utraty wartości odsetki ujmowane w rachunku wyników są liczone od wartości pomniejszonej o odpis na oczekiwane straty kredytowe (netto), natomiast w bilansie odsetki naliczone liczone są od wartości brutto ekspozycji. Różnica ujęta jest w odpisie z tytułu utraty wartości.

Bank dokonał częściowego odpisania wierzytelności, w stosunku do której nie ma uzasadnionych oczekiwań odzysku. Częściowemu odpisaniu (tj. usunięciu z ewidencji bilansowej) podlegają odsetki umowne. Wg stanu na 30 czerwca 2020



roku Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 55 890 tys. zł (59 397 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2019 roku).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe wg stanu na 30.06.2020 obejmują część rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje aktywne (znajdujące się w bilansie na 30.06.2020). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

## 17) Dłużne papiery wartościowe

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	129 403	114 296
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>129 403</b>	<b>114 296</b>
Odpisy na oczekiwane straty (*)	-120	-106

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

### Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:		
Bony skarbowe	0	0
Obligacje	129 403	114 296
	<b>129 403</b>	<b>114 296</b>

### Dłużne papiery wartościowe wg terminów zapadalności

*W tysiącach zł*

<b>Na dzień 30 czerwca 2020 r.</b>	<b>do 3 m-cy</b>	<b>od 3 m-cy do 1 roku</b>	<b>od 1 roku do 5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	129 403	0	<b>129 403</b>

*W tysiącach zł*

<b>Na dzień 31 grudnia 2019 r.</b>	<b>do 3 m-cy</b>	<b>od 3 m-cy do 1 roku</b>	<b>od 1 roku do 5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	14 986	99 310	<b>114 296</b>

### 18)Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Grunty i budynki	3 320	3 631
Zestawy komputerowe	1 050	688
Maszyny i urządzenia	16	17
Środki transportu	242	138
Inne środki trwałe	113	130
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 741</b>	<b>4 604</b>

### 19)Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Oprogramowanie	1 279	629
Nakłady	162	86
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>1 441</b>	<b>715</b>

### 20)Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Dłużnicy różni	2 122	1 998
Koszty do rozliczenia w czasie	339	298
Pozostałe	2	148
<b>Inne aktywa</b>	<b>2 463</b>	<b>2 444</b>

## 21) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kredyt w rachunku bieżącym	361 825	296 949
Otrzymane linie kredytowe	94 150	161 028
Zabezpieczenia pieniężne	3 980	0
Zobowiązania z tytułu leasingu	259	286
<b>Razem brutto</b>	<b>460 214</b>	<b>458 263</b>
Odsetki	20	31
<b>Razem - zobowiązania wobec banków</b>	<b>460 234</b>	<b>458 294</b>

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2020 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

### Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
do 1 miesiąca	3 984	8
od 1 do 3 miesięcy	8	8
od 3 miesięcy do 1 roku	83 187	83 064
od 1 roku do 5 lat	362 035	375 173
powyżej 5 lat	11 000	10
<b>Razem brutto</b>	<b>460 214</b>	<b>458 263</b>
Odsetki	20	31
<b>Razem - zobowiązania wobec banków</b>	<b>460 234</b>	<b>458 294</b>

## 22) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	0	0
<b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	0	0
<b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 15.

### 23) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów	5 870	6 870
› Osoby fizyczne	74	95
› Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	5 796	6 775
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 433	3 342
<b>Razem brutto</b>	<b>9 303</b>	<b>10 212</b>
Odsetki	402	449
<b>Razem - zobowiązania wobec klientów</b>	<b>9 705</b>	<b>10 661</b>

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
do 1 miesiąca	615	65
od 1 do 3 miesięcy	144	84
od 3 miesięcy do 1 roku	636	1 062
od 1 roku do 5 lat	3 982	3 528
powyżej 5 lat	3 926	5 473
<b>Razem brutto</b>	<b>9 303</b>	<b>10 212</b>
Odsetki	402	449
<b>Razem - zobowiązania wobec klientów</b>	<b>9 705</b>	<b>10 661</b>

## 24) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych	1 288 424	1 170 428
Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych	282 093	301 260
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	219 849	298 218
<b>Razem brutto</b>	<b>1 790 366</b>	<b>1 769 906</b>
Odsetki	6 188	7 948
<b>Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 796 554</b>	<b>1 777 854</b>

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

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

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
do 1 miesiąca	69 882	0
od 1 do 3 miesięcy	159 592	157 955
od 3 miesięcy do 1 roku	445 816	278 556
od 1 roku do 5 lat	1 025 483	1 164 779
powyżej 5 lat	89 593	168 616
<b>Razem brutto</b>	<b>1 790 366</b>	<b>1 769 906</b>
Odsetki	6 188	7 948
<b>Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 796 554</b>	<b>1 777 854</b>

### Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2020 r.

<i>W tysiącach</i>	<b>wartość nominalna</b>	<b>warunki oprocentowania</b>	<b>termin wykupu</b>	<b>rynek notowań</b>
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 6M + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 3M + 0,75%	26-maj-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75 %	24-wrz-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	50 000	Euribor 3M + 0,60 %	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	282 625	Wibor 3M +0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,45%	17-wrz-2020	nd
Obligacje PLN	70 000	nd	20-lip-2020	nd

Na dzień 31 grudnia 2019 r.

<i>W tysiącach</i>	<b>wartość nominalna</b>	<b>warunki oprocentowania</b>	<b>termin wykupu</b>	<b>rynek notowań</b>
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 6M + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75%	24-wrz-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	50 000	Euribor 3M + 0,60%	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	301 875	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje PLN	150 000	Wibor 3M + 0,45%	17-wrz-2020	nd
Obligacje PLN	150 000	nd	13-mar-2020	nd



## 25) Rezerwy

W tysiącach zł	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	2 900	3 451
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	0	0
Rezerwy na świadczenia emerytalne	206	196
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2	3
<b>Rezerwy</b>	<b>3 108</b>	<b>3 650</b>

### Zmiany stanu rezerw

W tysiącach zł	1 stycznia 2020 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	30 czerwca 2020 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	3 451	45	-596	0	2 900
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	0	0	0	0	0
Rezerwy na świadczenia emerytalne	196	10	0	0	206
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3	23	-24	0	2
<b>Rezerwy</b>	<b>3 650</b>	<b>78</b>	<b>-620</b>	<b>0</b>	<b>3 108</b>

W tysiącach zł	1 stycznia 2019 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	31 grudnia 2019 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	0	3 451	0	0	3 451
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	5	14	0	-19	0
Rezerwy na świadczenia emerytalne	191	10	0	-5	196
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	6	39	-42	0	3
<b>Rezerwy</b>	<b>202</b>	<b>3 514</b>	<b>-42</b>	<b>-24</b>	<b>3 650</b>

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

## 26)Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Rezerwa na koszty administracyjne	4 561	3 239
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 877	1 551
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	559	354
Wierzyciele różni	3 088	2 690
Rozliczenia publiczno-prawne	413	475
<b>Inne zobowiązania</b>	<b>12 498</b>	<b>8 309</b>

## 27)Kapitał własny

### Kapitał zakładowy

Akcje	Akcje zwykłe		Akcje zwykłe	
	30.06.2020		31.12.2019	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	2 230	223 000	2 230	223 000
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0	0	0
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	<b>2 230</b>	<b>223 000</b>	<b>2 230</b>	<b>223 000</b>

### Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

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

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

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

## Pozostałe kapitały:

### Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	67 791	78 853
podział wyniku z lat ubiegłych	0	-11 062
Kapitał zapasowy na koniec okresu	<b>67 791</b>	<b>67 791</b>

### Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Kapitały rezerwowe</b>		
› kapitał rezerwowy	17 222	17 222
› fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100	6 100
	<b>23 322</b>	<b>23 322</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>		
› wycena papierów wartościowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-17	776
› wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	5 046	3 858
	<b>5 029</b>	<b>4 634</b>

### Pokrycie straty za rok ubiegły

Na dzień 30 czerwca 2020 r. nie odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające sprawozdanie finansowe za 2019 rok, w związku z czym nie została podjęta uchwała dotycząca pokrycia straty w wysokości 37 702 tys. zł poniesionej przez Bank w 2019 roku. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji (Dz. U. z 2020 r., poz. 570), termin na zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego w odniesieniu do m.in. banków został wydłużony o 2 miesiące. Walne Zgromadzenie podejmie uchwałę w przedmiocie pokrycia straty poniesionej przez Bank w 2019 roku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu, które zgodnie ze wskazanymi przepisami odbędzie się nie później niż w ciągu 2 miesięcy od dnia bilansowego.

## **28) Rachunkowość zabezpieczeń**

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

Bank na dzień 30 czerwca 2020 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W okresie od 1 stycznia 2020 do 30 czerwca 2020 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).

### ***Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów i emisji hipotecznych listów zastawnych zmiennoprocentowych***

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczane**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

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

#### **Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym**

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

#### **Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych**

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

### ***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 roku.

W związku ze wspólnym zawiadomieniem Banku i Banku Pekao SA oraz akceptacją tego zawiadomienia przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 1 lipca 2019 roku Bank został wyłączony, zgodnie z art. 4 ust.2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.Urz.UE.L Nr 201 z późn. zm.), z obowiązku centralnego rozliczania kontraktów pochodnych zawieranych pomiędzy Bankiem, a Bankiem Pekao SA w zakresie kontraktów pochodnych opartych na stopie procentowej (IRS, FRA).

Równocześnie transakcje pochodne zawierane pomiędzy Bankiem, a Bankiem Pekao SA zostały uznane za transakcje wewnątrzgrupowe zgodnie art. 3 ust.2 lit a ww. Rozporządzenia.

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne i oprocentowanie instrumentów pochodnych zabezpieczających.

Na dzień 30 czerwca 2020 r.						
			Termin zapadalności			
			poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	409 816	1 781 447	<b>2 191 263</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0,7618	1,1498	
		Średni kurs CHF/PLN	0	3,9030	4,0210	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	53 592	0	<b>53 592</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0,3500	0	
		Średni kurs EUR/PLN	0	4,2770	0	
swapy stopy procentowej (IRS)	EUR	Wartość nominalna (tys. zł)	0	66 990	0	<b>66 990</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	1,4300	0	
<b>Wartość nominalna razem</b>			<b>0</b>	<b>530 398</b>	<b>1 781 447</b>	<b>2 311 845</b>

Na dzień 31 grudnia 2019 r.						
			Termin zapadalności			
			poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	290 176	0	2 282 197	<b>2 572 373</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	1,7350	0	2,3613	
		Średni kurs CHF/PLN	3,8315	0	3,9857	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	51 102	0	<b>51 102</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	1,80	0	
		Średni kurs EUR/PLN	0	4,2770	0	
swapy stopy procentowej (IRS)	EUR	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	63 878	<b>63 878</b>
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	1,43	
<b>Wartość nominalna razem</b>			<b>290 176</b>	<b>51 102</b>	<b>2 346 075</b>	<b>2 687 353</b>

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

W okresie I półrocza 2019 r. wszystkie powiązania zabezpieczające utrzymywane przez Bank były efektywne. W związku z tym, zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 1 741 tys. zł (zwiększenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosił 5 282 tys. zł.

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



## Pozostałe noty

### 29) Leasing

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

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

#### Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

<i>W tysiącach zł</i>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
<b>Stan na początek okresu – 01.01.2020</b>	<b>3 558</b>	<b>139</b>	<b>3 697</b>
Amortyzacja	-350	-58	<b>-408</b>
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	0	167	<b>167</b>
Zmiana leasingu	41	-6	<b>35</b>
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	0	0	<b>0</b>
<b>Stan na koniec okresu – 30.06.2020</b>	<b>3 249</b>	<b>242</b>	<b>3 491</b>

#### Zobowiązania z tytułu leasingu

<i>W tysiącach zł</i>	31.06.2020	31.12.2019
<b>POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b>		
Zobowiązania wobec banków	279	310
Zobowiązania wobec klientów	3 528	3 452
<b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>3 807</b>	<b>3 762</b>

#### Zobowiązania z tytułu leasingu wg terminach wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	76	72
od 1 do 3 miesięcy	152	80
od 3 miesięcy do 1 roku	568	526
od 1 roku do 5 lat	2 896	2 842
powyżej 5 lat	0	108
<b>Razem brutto</b>	<b>3 692</b>	<b>3 628</b>
Odsetki	115	134
<b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>3 807</b>	<b>3 762</b>

### Wartości ujęte w rachunku zysków i strat

W tysiącach zł	30.06.2020	30.06.2019
Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	25	24
Koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	408	350
Koszty związane z leasingami krótkoterminowymi, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	11	150
Koszty związane z leasingami aktywów o niskiej wartości, z wyłączeniem leasingu krótkoterminowego aktywów o niskiej wartości, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	19	17

### Wartości ujęte w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W I półroczu 2020 roku całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł 371 tys. zł (469 tys. zł w I półroczu 2019 roku).

### 30) Zobowiązania warunkowe

#### Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2020 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 225 633 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 188 404 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Bank jest stroną pozwaną w postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 26 902 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 50 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 18 850 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r. liczba spraw wynosiła 37, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 15 465 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy wg stanu na 30 czerwca 2020 rok w łącznej kwocie 7 115 tys. zł (na dzień 31.12.2019 rezerwa wynosiła 5 677 tys. zł).

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

#### Udzielone zobowiązania warunkowe

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

W tysiącach zł	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania do wypłaty kredytów	2 547	5 760

Na zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów Bank utworzył rezerwę w wysokości 2 tys. zł wg stanu na 30.06.2020 (3 tys. zł wg stanu na 31.12.2019).

#### Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Bank nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

## Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Finansowe, w tym:	293 975	292 011
od podmiotów finansowych	293 975	292 011
Gwarancyjne, w tym	500 263	500 251
od podmiotów finansowych	500 263	500 251
<b>Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania</b>	<b>794 238</b>	<b>792 262</b>

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

### 31) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

#### Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych	1 778 121	1 648 031
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	28 045	44 094
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 289 610	1 171 973
Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	12 442	26 222
<b>Nadzabezpieczenie kapitału</b>	<b>488 511</b>	<b>476 058</b>
<b>Nadzabezpieczenie odsetek</b>	<b>15 603</b>	<b>17 872</b>

#### Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Nominalna wartość wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego oraz kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem tych jednostek oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych	363 400	389 524
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	4 346	11 483
Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	282 625	301 875
Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	2 934	7 020
<b>Nadzabezpieczenie kapitału</b>	<b>80 775</b>	<b>87 649</b>
<b>Nadzabezpieczenie odsetek</b>	<b>1 412</b>	<b>4 463</b>

Zasady emisji listów zastawnych, których zabezpieczenie stanowią wierzytelności banku hipotecznego określa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 415)

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

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

<i>W tysiącach zł</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	1 521	1 551
Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie	1 988	1 994

Zgodnie z możliwością wnoszenia składek w formie zobowiązań do zapłaty przewidzianą w art. 303 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 842), Bank wnosi maksymalną możliwą kwotę tj. 30% składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w formie zobowiązań do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał blokady 2000 sztuk obligacji skarbowych WZ0525 (ISIN: PL0000111738), o łącznej wartości nominalnej 2 000 000,00 PLN, zdeponowanych w KDPW SA w celu zabezpieczenia zobowiązań z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

## 32) Jednostki powiązane

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

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

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

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

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

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

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

## Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi prezentują poniższe tabele.

W tysiącach zł	30.06.2020		31.12.2019	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
<b>Należności z odsetkami, w tym:</b>				
Należności od banków	11 443	0	20 139	0
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	8 932	0	6 339	0
Pozostałe aktywa	61	16	51	4
<b>Zobowiązania, w tym:</b>				
Zobowiązania wobec banków	460 182	0	458 236	0
Zobowiązania wobec klientów	0	198	0	114
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	145 036	0	136 113	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	21 160	0	6 422	0
<b>Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:</b>				
Transakcje wymiany walut:				
Forward, swap walutowy	0	0	181 266	0
CIRS	2 244 855	0	2 623 475	0
IRS	66 990	0	63 878	0



### Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

W tysiącach zł	01.01.2020- 30.06.2020		01.01.2019- 30.06.2019	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
<b>Przychody z tytułu odsetek:</b>	4 806	0	4 889	0
w tym od instrumentów zabezpieczających	4 734	0	4 811	0
<b>Koszty z tytułu odsetek:</b>	4 299	1	2 964	3
w tym od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	1 068	0	468	0
Koszty z tytułu prowizji	174	138	263	0
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	693	0	1 620	0
Pozostałe koszty	58	71	339	90

### 33) Wynagrodzenia

<i>W tysiącach zł</i>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019- 30.06.2019</b>
	<b>Członkowie Zarządu Banku</b>	<b>Członkowie Zarządu Banku</b>
Płace	744	711
Premie	0	0
Pozostałe	101	88
<b>Wynagrodzenia razem</b>	<b>845</b>	<b>799</b>

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2020 roku obejmują:

- Płace – koszty wynagrodzeń Zarządu,
- Premie – wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2020 roku w ramach Systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej,
- Pozostałe – składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

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

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

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

W I półroczu 2020 roku Członkowie Zarządu Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe Banku nie otrzymali wynagrodzenia w ramach systemu zmiennego wynagradzania.

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

Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w I półroczu 2020 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 26 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

### 34) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji

#### Umowy kredytowe

W dniu 30 marca 2020 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przeniesienia wierzytelności, na podstawie której Bank dokonał zwrotnego przelewu na Bank Pekao S.A. części wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego (JST) na podstawie umów kredytu opisanych w poniższym zestawieniu:

Lp.	Umowa Kredytu	JST	Kwota Przelanej Wierzytelności (w tys. PLN)
1.	Umowa z dnia 18.04.2011 r.	gmina miejska	4 000
2.	Umowa z dnia 15.07.2014 r.	województwo	4 000
3.	Umowa z dnia 02.09.2015 r.	gmina	4 000

#### Umowy dotyczące linii kredytowych

27 lutego 2020 r. Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A.

Aneks dotyczył przedłużenia okresu kredytowania oraz terminu ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego. Zgodnie z ww. aneksem okres kredytowania ustalono na dzień 28 lutego 2021 r., a termin ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego na dzień 28 lutego 2027 r. Równocześnie zwiększona została kwota dostępnego kredytu w rachunku bieżącym do łącznej kwoty nie przekraczającej 400 mln PLN, przy jednoczesnym obniżeniu kwoty transz kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych do łącznej kwoty nie przekraczającej równowartości 350 mln PLN. Łączna kwota przyznanego limitu kredytowego nie uległa przy tym zmianie. Bez zmian pozostały również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz transz linii kredytowej.

### **35)Zdarzenia po dacie bilansowej**

W dniu 9 lipca 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o przyznaniu Bankowi zezwolenia na stosowanie 100% wskaźnika wpływów w odniesieniu do niewykorzystanej części instrumentu kredytowego w części dotyczącej umowy o kredyt w formie transz kredytowych do kwoty sublimitu w wysokości 350.000.000 zł. Zezwolenie dotyczy uwzględniania niewykorzystanej części instrumentu kredytowego we wpływach płynności uwzględnianych przy obliczaniu wskaźnika pokrycia wpływów płynności netto (LCR) zgodnie z art. 34 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

W dniu 15 lipca 2020 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao umowę sprzedaży wierzytelności, na podstawie której w dniu 16 lipca 2020 r. został przeprowadzony pilotażowy proces przeniesienia kilkunastu sztuk wierzytelności z Banku Pekao SA. Termin wdrożenia właściwego procesu przeniesienia wierzytelności planowany jest na wrzesień 2020 r.

**PODPISY**

**Zarząd Banku**

<b>Data</b>	<b>Imię i Nazwisko</b>	<b>Stanowisko/Funkcja</b>	<b>Podpis</b>
30-07-2020	Tomasz Mikoda	Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym .....
30-07-2020	Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym .....
30-07-2020	Rafał Litwińczuk	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym .....

**Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

30-07-2020	Ilona Chałas-Głąb	Dyrektor, Główny Księgowy	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym .....
------------	-------------------	------------------------------	---