

Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	21 648	24 478	5 022	5 306
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-885	-436	-205	-95
Wynik na działalności operacyjnej	-21 423	-13 038	-4 969	-2 826
Strata przed opodatkowaniem	-21 423	-13 038	-4 969	-2 826
Strata za okres	-21 795	-13 604	-5 056	-2 949
Strata na jedną akcję	-3,61	-3,22	-0,84	-0,70
Przepływy pieniężne	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-44 244	49 102	-10 263	10 644
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	28 588	12 804	6 631	2 776
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	945	-48 797	219	-10 578
Przepływy pieniężne netto, razem	-14 711	13 109	-3 413	2 842
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa razem	3 596 383	3 555 617	833 847	817 759
Kredyty udzielone klientom	2 610 503	2 640 916	605 264	607 386
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 675 939	2 606 750	620 436	599 529
Zobowiązania wobec banków	478 825	489 660	111 019	112 617
Kapitał własny	257 717	277 585	59 754	63 842
Kapitał zakładowy	603 000	603 000	139 810	138 684
Liczba akcji (w szt.)	6 030	6 030	6 030	6 030
Wartość księgowa na jedną akcję	43	46	10	11
Adekwatność kapitałowa	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,98%	25,42%	23,98%	25,42%
Ekspozycje ważone ryzykiem	1 207 097	1 203 404	279 874	276 772
Fundusze własne	300 983	323 255	69 785	74 346

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

- do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - średni kurs ogłoszony przez NBP na 28 czerwca 2024 roku - 1 EUR = 4,3130 oraz na 29 grudnia 2023 roku – 1 EUR = 4,3480,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2024 roku oraz I półrocza 2023 roku – 1 EUR = 4,3109 oraz 1 EUR = 4,6130,
- 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 2024 roku do 30 czerwca
2024 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię
Europejską



01 sierpnia 2024 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	8
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	9
Znaczące zasady rachunkowości	11
a) Oświadczenie o zgodności	11
b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	11
c) Przyjęte zasady rachunkowości	12
d) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych na 30.06.2023 rok i 31.12.2023 rok	12
e) 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 2024 roku	18
f) 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	18
g) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską	18
Zastosowanie szacunków i założeń	19
Zarządzanie ryzykiem finansowym	20
Adekwatność kapitałowa	32
Noty do rachunku zysków i strat	38
1) Wynik z tytułu odsetek	38
2) Wynik z tytułu prowizji i opłat	41
3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	42
4) Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	42
5) Pozostałe przychody operacyjne	42
6) Ogólne koszty administracyjne	43
7) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	44
8) Pozostałe koszty operacyjne	44
9) Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych	45
10) Podatek dochodowy	45
11) Wynik przypadający na jedną akcję	46
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	47
12) Należności od Banku Centralnego	47
13) Należności od banków	47
14) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	48
15) Kredyty udzielone klientom	50
16) Dłużne papiery wartościowe	51
17) Rzeczowe aktywa trwałe	53
18) Wartości niematerialne	53
19) Inne aktywa	53
20) Zobowiązania wobec banków	54
21) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	55
22) Zobowiązania wobec klientów	56
23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	57
24) Rezerwy	60
25) Inne zobowiązania	61
26) Kapitał własny	62
27) Leasing	64
28) Zobowiązania warunkowe	66
29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie	68
30) Jednostki powiązane	70
31) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej	73
32) Umowy znaczące dla Banku zawarte z jednostkami powiązаныmi w I połowie 2024 roku	74
33) Zdarzenia po dacie bilansowej	75

Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku

W tysiącach zł	Nota	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek	1	122 150	134 673
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1	122 150	134 673
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	109 438	120 220
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	12 712	14 453
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	0	0
Koszty z tytułu odsetek	1	-100 502	-110 195
Wynik z tytułu odsetek	1	21 648	24 478
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	323	451
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	-1 208	-887
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2	-885	-436
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	-1 629	1 727
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	4	55	0
Pozostałe przychody operacyjne	5	267	197
Ogólne koszty administracyjne	6	-18 675	-17 194
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	7	8 666	913
Pozostałe koszty operacyjne	8	-796	-1 561
Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych	9	-30 074	-21 162
Wynik na działalności operacyjnej		-21 423	-13 038
Strata przed opodatkowaniem		-21 423	-13 038
Podatek dochodowy	10	-372	-566
Strata za okres		-21 795	-13 604
Strata – podstawowa na jedną akcję	11	-3,61	-3,22
Strata - rozwodniona na jedną akcję	11	-3,61	-3,22

Noty przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Strata za okres		-21 795	-13 604
Pozostałe całkowite dochody			
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		1 927	6 169
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał, brutto		1 963	6 051
Podatek odroczony z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	10	-372	-1 150
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał, netto	26	1 591	4 901
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		415	1 565
Podatek odroczony z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	10	-79	-297
Wycena instrumentów zabezpieczających, netto	26	336	1 268
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat		0	0
Całkowite dochody razem, netto		-19 868	-7 435

Noty przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2024 roku

W tysiącach zł	Nota	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa			
Należności od Banku Centralnego	12	275	224
Należności od banków	13	3 209	17 971
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	14	6	10 221
Kredyty udzielone klientom	15	2 610 503	2 640 916
Dłużne papiery wartościowe	16	951 640	862 042
Rzeczowe aktywa trwałe	17	3 370	2 783
Wartości niematerialne	18	910	1 124
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	941
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		16 238	12 123
Inne aktywa	19	10 232	7 272
Aktywa razem		3 596 383	3 555 617
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	20	478 825	489 660
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	526	24 276
Zobowiązania wobec klientów	22	5 122	4 749
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	2 675 939	2 606 750
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 910	0
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Rezerwy	24	154 182	136 754
Inne zobowiązania	25	19 162	15 843
Zobowiązania razem		3 338 666	3 278 032
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	26	603 000	603 000
Pozostałe kapitały	26	27 502	25 575
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		-372 785	-350 990
Kapitał własny razem		257 717	277 585
Zobowiązania i kapitał własny razem		3 596 383	3 555 617

Noty przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku

W tysiącach zł	Nota	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny na 1 stycznia 2024 roku (przed przekształceniem)		603 000	0	23 322	2 253	-345 779
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF		0	0	0	0	-5 211
Kapitał własny na 1 stycznia 2024 roku (po przekształceniu)		603 000	0	23 322	2 253	-350 990
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	26	0	0	0	1 591	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	26	0	0	0	336	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2023		0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych		0	0	0	0	0
Strata za okres		0	0	0	0	-21 795
Saldo na 30 czerwca 2024 roku	26	603 000	0	23 322	4 180	-372 785
Kapitał własny razem na 30 czerwca 2024 roku				257 717		

Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

W tysiącach zł	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny		
Kapitał własny na 1 stycznia 2023 roku (przed przekształceniem)	423 000	0	23 322	-7 119	-236 621	
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF	0	0	0	0	-5 244	
Kapitał własny na 1 stycznia 2023 roku (po przekształceniu)	423 000	0	23 322	-7 119	-241 865	
Emisja akcji	180 000	0	0	0	0	
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	26	0	0	7 304	0	
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	26	0	0	2 068	0	
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2022	0	0	0	0	0	
Podział wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	
Strata za okres	0	0	0	0	-109 125	
Saldo na 31 grudnia 2023 roku	26	603 000	0	23 322	2 253	-350 990
Kapitał własny razem na 31 grudnia 2023 roku			277 585			

Noty przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku

W tysiącach zł	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Strata za okres	-21 795	-13 604
Korekty razem	-22 449	62 706
Amortyzacja	1 210	1 148
Odsetki i dywidendy	69 359	75 962
Zapłacony podatek dochodowy	-29	-2 082
Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-118 477	-319 604
Zmiana stanu należności od klientów	30 413	200 248
Zmiana stanu pozostałych aktywów	2 789	2 910
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	-9 980	123 190
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-1 597	-17 255
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	3 863	-1 811
Przepływy netto z działalności operacyjnej	-44 244	49 102
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-291	-144
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	0	0
Inne wpływy związane z działalności inwestycyjną	28 879	12 948
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	28 588	12 804
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Emisja papierów wartościowych	870 000	200 000
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-799 250	-169 250
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-69 322	-79 158
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	-483	-389
Przepływy netto z działalności finansowej	945	-48 797
PRZEPIŁY WY P I E N I Ę Ż N E N E T T O R A Z E M	-14 711	13 109
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU	18 195	1 518
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU	3 484	14 627
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW	-14 711	13 109
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-25	-1

Noty przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze Noty stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Pekao S.A.

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

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

Do podstawowych czynności Banku należy:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 2) udzielanie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt. 1-3 Ustawy,
- 3) nabywanie papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt. 4 Ustawy,
- 4) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 1 i 2,
- 5) 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,
- 6) 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,
 - nabyte przez Bank papiery wartościowe, o których mowa w pkt. 3.

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2024 roku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Piotr Pawliczak	Wiceprezes Zarządu
Pani Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu
Pan Robert Dołęga	Członek Zarządu

Skład **Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A.** na dzień 30 czerwca 2024 roku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Marcin Gadomski	Członek Rady Nadzorczej
Pan Rafał Baranowski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pan Wojciech Ślusarski	Członek Rady Nadzorczej

Informacje uzupełniające:

W dniu 8 maja 2024 r. Pan Piotr Zborowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej, natomiast w dniu 9 maja 2024 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Wojciech Werochowski. Mając na uwadze powyższe skład Rady Nadzorczej od dnia 10 maja 2024 do dnia 28 czerwca 2024 roku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Marcin Gadomski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Paweł Opolski	Wiceprzewodniczący
Pan Rafał Baranowski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Mielcarz	Niezależny Rady Nadzorczej

W dniu 28 czerwca 2024 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zatwierdzające sprawozdanie finansowe za 2023 rok. W związku z tym, że kadencja Członków Rady skończyła się z dniem 31 grudnia 2023 roku, wraz z zatwierdzeniem sprawozdania finansowego wygasły mandaty Członków Rady Nadzorczej. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało w dniu 28 czerwca 2024 roku powołania Pana Marcina Gadomskiego, Pana Rafała Baranowskiego, Pani Janiny Harasim oraz Pana Wojciecha Ślusarskiego na nową, wspólną 3 - letnią kadencję rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2024 r.

Pomiędzy dniem bilansowym, a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej uległ zmianie, co zostało wskazane w Nocie 33 „Zdarzenia po dacie bilansowej”.

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

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 01 sierpnia 2024 roku.

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 2024 roku, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, 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 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku 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 niezmnieszonym 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 2023 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku www.pekaobh.pl.

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

Dane finansowe, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowych 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.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza opisanymi poniżej zmianami w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

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 2024 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji dotyczących przyjętych zasad rachunkowości. Opis istotnych zasad rachunkowości znajduje się w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

d) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych na 30.06.2023 rok i 31.12.2023 rok

W śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za I półrocze 2024 roku Bank dokonał zmiany zasady rachunkowości w zakresie wyznaczania i ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF.

Zmiana (1): Zmiana w zakresie wyznaczania i ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku Bank zmienił politykę rachunkowości w zakresie ujmowania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Aktualizacja polityki rachunkowości dla umów kredytów hipotecznych w CHF wynika przede wszystkim z potrzeby lepszego odzwierciedlenia dynamicznych zmian zachodzących w otoczeniu prawnym. W świetle niekorzystnej dla banków linii orzecznictwa Bank obserwuje rosnącą liczbę postępowań sądowych oraz znaczny udział niekorzystnych wyroków (w szczególności dotyczących unieważnienia umowy kredytowej), co przekłada się na brak możliwości odzyskania przez Bank całości umownych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytów hipotecznych w CHF.

Zgodnie z paragrafem B.5.4.6 MSSF 9 w przypadku gdy jednostka zmienia oszacowania płatności lub wpływów (z wyłączeniem zmian zgodnie z paragrafem 5.4.3 i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), koryguje wartość

bilansową brutto składnika aktywów finansowych lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego (lub grupy instrumentów finansowych) tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy.

Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredytami aktywnymi i spłaconymi dokonywana jest na podstawie obserwacji otrzymanych pozwów sądowych. W przypadku kredytów aktywnych na datę bilansową podejście to skutkuje uznaniem szacunkowego wpływu ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto tych kredytów. Przy czym w sytuacji, gdy oszacowana strata z tytułu ryzyka prawnego jest wyższa niż wartość bilansowa brutto kredytu to kwota nadwyżki prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

W ocenie Banku podejście zgodne z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 w zakresie prezentacji wpływu ryzyka prawnego tego portfela w jego aktywnej na datę bilansową części doprowadzi do tego, że prezentowane w sprawozdaniach finansowych informacje, dotyczące sytuacji finansowej i wyniku finansowego Banku będą bardziej czytelne dla użytkowników sprawozdań finansowych niż informacje prezentowane zgodnie z dotychczas stosowanym podejściem (tj. ujmowanie ryzyka prawnego w ramach modelu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów aktywnych). Wprowadzona zmiana odpowiada podejściu rynkowemu i poprawi porównywalność danych finansowych Banku z danymi innych banków działającymi na polskim rynku.

Powyższa zmiana wpływa również w istotnym stopniu na strukturę przedmiotowego portfela kredytowego według kosztów ryzyka kredytowego, tj. dotychczas większość (tj. powyżej 85%) tego portfela kredytowego była klasyfikowana do Koszyka 3, przede wszystkim ze względu na fakt, że złożenie pozwu przez klienta było przesłanką stanu niewykonania zobowiązania (z ang. „default”) ekspozycji kredytowej – natomiast ujęcie tego ryzyka zgodnie z paragrafem B.5.4.6 MSSF 9 skutkuje koniecznością reklasyfikacji do Koszyka 2 kredytów, które były w Koszyku 3 ze względu na wysoki poziom ryzyka prawnego. Tym samym w Koszyku 3 prezentowane będą tylko kredyty, na których wystąpiły przesłanki utraty wartości wynikające z definicji stanu niewykonania zobowiązania (z ang. „default”), wynikającej wyłącznie z ryzyka kredytowego (niepowiązanego z oceną ryzyka prawnego).

Zmiany wynikające w powyższego w zakresie wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej, rachunek zysków i strat oraz strukturę portfela kredytowego zostały zaprezentowane w tabelach poniżej.

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023 przed przekształceniem	ZMIANA (1)	01.01.2023- 30.06.2023 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	135 201	-528	134 673
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	135 201	-528	134 673
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	120 748	-528	120 220
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14 453	0	14 453
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-110 195	0	-110 195
Wynik z tytułu odsetek	25 006	-528	24 478
Przychody z tytułu prowizji i opłat	451	0	451
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-887	0	-887
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-436	0	-436
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 727	0	1 727
Pozostałe przychody operacyjne	197	0	197
Ogólne koszty administracyjne	-17 194	0	-17 194
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-6 246	+7 159	913
Pozostałe koszty operacyjne	-15 011	+13 450	-1 561
Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych	0	-21 162	-21 162
Wynik na działalności operacyjnej	-11 957	-1 081	-13 038
Strata przed opodatkowaniem	-11 957	-1 081	-13 038
Podatek dochodowy	-421	-145	-566
Strata za okres	-12 378	-1 226	-13 604
Strata podstawowa na jedną akcję	-2,93	-0,29	-3,22
Strata rozwodniona na jedną akcję	-2,93	-0,29	-3,22

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawia poniższe zestawienie.

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023 przed przekształceniem	ZMIANA (1)	01.01.2023- 30.06.2023 po przekształceniu
Strata za okres	-12 378	-1 226	-13 604
Całkowite dochody razem, netto	-6 209	-1 226	-7 435

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej przedstawiają poniższe zestawienia.

<i>W tysiącach zł</i>	31.12.2023 przed przekształceniem	ZMIANA (1)	31.12.2023 po przekształceniu
Aktywa			
Kredyty udzielone klientom	2 641 796	-880	2 640 916
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	941	0	941
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 236	-8 113	12 123
Aktywa razem	3 564 610	-8 993	3 555 617
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwy	140 536	-3 782	136 754
Zobowiązania razem	3 281 814	-3 782	3 278 032
Kapitał własny			
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	-345 779	-5 211	-350 990
Kapitał własny razem	282 796	-5 211	277 585
Zobowiązania i kapitał własny razem	3 564 610	-8 993	3 555 617

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023 przed przekształceniem	ZMIANA (1)	01.01.2023 po przekształceniu
Aktywa			
Kredyty udzielone klientom	2 960 213	+1 014	2 961 227
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 510	0	1 510
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 724	-7 052	17 672
Aktywa razem	3 342 953	-6 038	3 336 915
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwy	48 587	-794	47 793
Zobowiązania razem	3 140 371	-794	3 139 577
Kapitał własny			
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	-236 621	-5 244	-241 865
Kapitał własny razem	202 582	-5 244	197 338
Zobowiązania i kapitał własny razem	3 342 953	-6 038	3 336 915

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższe zestawienie.

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023 przed przekształceniem	ZMIANA (1)	01.01.2023- 30.06.2023 po przekształceniu
Strata za okres	-12 378	-1 226	-13 604
Korekty razem	61 480	+1 226	62 706
Zmiana stanu należności od klientów	199 116	+1 132	200 248
Zmiana stanu pozostałych aktywów	2 765	+145	2 910
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	-1 760	-51	-1 811
Przepływy netto z działalności operacyjnej	49 102	0	49 102

Wpływ zmian na dane porównawcze portfela kredytowego przedstawiają poniższe zestawienia.

<i>W tysiącach zł</i>	Kredyty udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO				
Wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2023 (przed przekształceniem)	2 367 873	196 018	380 087	2 943 978
ZMIANA (1)	-128	2 706	-205 868	-203 290
Wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2023 (po przekształceniu)	2 367 745	198 724	174 219	2 740 688
ODPIS				
Saldo odpisów wg stanu na 31.12.2023 (przed przekształceniem)	-2 351	-17 824	-282 007	-302 182
ZMIANA (1)	116	6 979	195 315	202 410
Saldo odpisów wg stanu na 31.12.2023 (po przekształceniu)	-2 235	-10 845	-86 692	-99 772
WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO				
Wartość bilansowa netto wg stanu na 31.12.2023 (przed przekształceniem)	2 365 522	178 194	98 080	2 641 796
Wartość bilansowa netto wg stanu na 31.12.2023 (po przekształceniu)	2 365 510	187 879	87 527	2 640 916

W tysiącach zł	Kredyty udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO				
Wartość bilansowa brutto wg stanu na 01.01.2023 (przed przekształceniem)	2 584 315	333 703	334 509	3 252 527
ZMIANA (1)	-37	-51 585	-134 483	-186 105
Wartość bilansowa brutto wg stanu na 01.01.2023 (po przekształceniu)	2 584 278	282 118	200 026	3 066 422
ODPIS				
Saldo odpisów wg stanu na 01.01.2023 (przed przekształceniem)	-3 273	-69 687	-219 354	-292 314
ZMIANA (1)	37	57 407	129 675	187 119
Saldo odpisów wg stanu na 01.01.2023 (po przekształceniu)	-3 236	-12 280	-89 679	-105 195
WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO				
Wartość bilansowa netto wg stanu na 01.01.2023 (przed przekształceniem)	2 581 042	264 016	115 155	2 960 213
Wartość bilansowa netto wg stanu na 01.01.2023 (po przekształceniu)	2 581 042	269 838	110 347	2 961 227

e) 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 2024 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 2024 roku:

- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”,
- zmiany do MSSF 16 „Leasing”,
- zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”.

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

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

Nie wystąpiły nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie.

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

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

- zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”,
- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”,
- MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”,
- zmiany do MSR 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”.

Bank jest w trakcie oceny wpływu nowych standardów i zmian standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego 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 2023 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 7),
- wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 14, 21).

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank dokonał aktualizacji 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. Oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Bank eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

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

Koszty modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych w zakresie możliwego zawieszenia spłaty

W związku z wejściem w życie w 2024 roku nowelizacji ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Bank szacuje koszty związane z możliwą modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 1.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

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

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)	2 391 908	2 367 745
Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2)	158 687	198 724
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteterminowane*	27 668	44 057
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteterminowane**	128 987	130 162
Razem – kredyty udzielone klientom brutto	2 707 250	2 740 688
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-96 747	-99 772
Razem - kredyty udzielone klientom netto	2 610 503	2 640 916

*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

**z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni

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

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	30.06.2024		30.06.2024		30.06.2024	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	3 211	0	353 559	72 635	2 033 110	67 683
- do 30 dni	0	0	0	0	5 239	12 560
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	442	0	3 261
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	2 106
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	3 211	0	353 559	73 077	2 038 349	85 610
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-2	0	-340	-1 533	-1 589	-3 757
- do 30 dni	0	0	0	-0	-13	-1 497
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-16	0	-759
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-719
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	0
Razem	-2	0	-340	-1 549	-1 602	-6 732
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	3 209	0	353 219	71 528	2 036 747	78 878

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	31.12.2023		31.12.2023		31.12.2023	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	17 973	0	395 723	77 501	1 964 030	89 922
- do 30 dni	0	0	0	6 807	7 993	18 166
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	581	0	2 923
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	2 824
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	17 973	0	395 723	84 889	1 972 023	113 835
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-2	0	-414	-1 132	-1 782	-5 732
- do 30 dni	0	0	0	-273	-38	-2 280
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-20	0	-717
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-691
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	0
Razem	-2	0	-414	-1 425	-1 820	-9 420
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	17 971	0	395 309	83 464	1 970 203	104 415

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

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

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 01.01.2024	18 198	0	0	0	18 198
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	0	0	0	0	0
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	51	0	0	0	51
Różnice kursowe	-84	0	0	0	-84
Inne zmiany	-14 679	0	0	0	-14 679
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 30.06.2024	3 486	0	0	0	3 486

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 01.01.2024	2	0	0	0	2
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	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe spłacone w okresie	0	0	0	0	0
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	0	0	0
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 30.06.2024	2	0	0	0	2

W tysiącach zł					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 01.01.2024	2 367 745	198 724	143 636	30 583	2 740 688
Transfer do Koszyka 1	46 629	-42 799	-3 830	0	0
Transfer do Koszyka 2	-26 424	32 306	-5 882	0	0
Transfer do Koszyka 3	-1 267	-5 954	7 221	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	208 621	0	0	0	208 621
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	-11 988	-1 423	0	-13 411
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Zmiany związane z wakacjami kredytowymi	-5 851	-261	-74	-6	-6 192
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-1 200	17 574	6 935	-142	23 167
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-193 402	-22 529	-16 453	-3 707	-236 091
Różnice kursowe	-1 872	-7 105	-1 196	-21	-10 194
Inne zmiany	-1 071	6	1 495	232	662
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30.06.2024	2 391 908	157 974	130 429	26 939	2 707 250

W tysiącach zł					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 01.01.2024	2 235	10 845	72 147	14 545	99 772
Transfer do Koszyka 1	4 384	-3 470	-914	0	0
Transfer do Koszyka 2	-56	424	-368	0	0
Transfer do Koszyka 3	-2	-828	830	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	164	0	0	0	164
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-66	-513	-1 793	-475	-2 847
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	-11 988	-1 423	0	-13 411
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-399	-2 369	-3 064	-384	-6 216
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4 316	16 228	6 556	817	19 285
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 30.06.2024	1 944	8 329	71 971	14 503	96 747

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem dłużne papiery wartościowe brutto wg stanu na 01.01.2024	862 922	0	0	0	862 922
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	120 305	0	0	0	120 305
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-32 873	0	0	0	-32 873
Aktywa finansowe spisane z bilansu	0	0	0	0	0
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2 399	0	0	0	2 399
Razem dłużne papiery wartościowe brutto wg stanu na 30.06.2024	952 753	0	0	0	952 753

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na dłużne papiery wartościowe wg stanu na 01.01.2024	880	0	0	0	880
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	250	0	0	0	250
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8	0	0	0	-8
Aktywa finansowe spisane z bilansu	0	0	0	0	0
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	0	0	0	0	0
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-9	0	0	0	-9
Razem odpisy na dłużne papiery wartościowe wg stanu na 30.06.2024	1 113	0	0	0	1 113

Dane makroekonomiczne wykorzystane do szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Punktem wyjścia do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych są prognozy Grupy Banku Pekao SA dotyczące sytuacji makroekonomicznej zakładające spowolnienie gospodarcze. Przedmiotowe prognozy zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

<i>Prognozy makroekonomiczne wykorzystane w kalkulacji odpisów</i>			
	2023 realizacja	2024 prognoza	2025 prognoza
PKB r/r - scenariusz bazowy	+0,2%	+3,0%	+4,3%
PKB r/r - scenariusz pesymistyczny	+0,2%	+0,1%	+2,5%
PKB r/r - scenariusz optymistyczny	+0,2%	+4,9%	+5,3%
stopa bezrobocia - scenariusz bazowy	5,1%	4,8%	4,7%
stopa bezrobocia - scenariusz pesymistyczny	5,1%	5,1%	4,9%
stopa bezrobocia - scenariusz optymistyczny	5,1%	4,8%	4,6%
prognozowana zmiana cen nieruchomości mieszkalnych		2,9%	2,0%

Przyjmowane przez Bank prognozy na koniec 2023 r. zakładały w scenariuszu bazowym:

- wzrost PKB w 2024 roku o 3,4% r/r,
- wysokość stopy bezrobocia 5,6% na koniec 2024 roku,
- wzrost cen nieruchomości mieszkalnych w 2024 roku o 2,9%.

Prawdopodobieństwa poszczególnych scenariuszy nie uległy zmianie. Ich porównanie z wartościami na koniec 2023 roku zostało zaprezentowane w poniższej tabeli.

	30.06.2024	31.12.2023
Scenariusz bazowy	60%	60%
Scenariusz pesymistyczny	20%	20%
Scenariusz optymistyczny	20%	20%

Mając na uwadze niepewność w zakresie oszacowań poszczególnych parametrów określających szkodowość portfela Bank przedstawia wyniki analizy wrażliwości wolumenu odpisów na zmiany poszczególnych parametrów według stanu na 30 czerwca 2024 roku:

Zmiana wartości odpisów w tys. zł	
wzrost PD w portfelu pracującym o 10%	+1 002
spadek PD w portfelu pracującym o 10%	-1 092
wzrost LGD w portfelu pracującym o 10%	+1 092
spadek LGD w portfelu pracującym o 10%	-1 092
obniżenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10%	+4 416
podwyższenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10%	-3 842
scenariusz bazowy – 100%	-35
scenariusz pesymistyczny – 100%	+542
scenariusz optymistyczny – 100%	-438

Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF

Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – przyjęta polityka rachunkowości

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku Bank zmienił politykę rachunkowości w zakresie rozpoznawania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredytami aktywnymi i spłaconymi dokonywana jest na podstawie obserwacji otrzymanych pozwów sądowych. W przypadku kredytów aktywnych na datę bilansową podejście to skutkuje uznaniem szacunkowego wpływu ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto tych kredytów. Przy czym w sytuacji gdy oszacowana strata z tytułu ryzyka prawnego jest wyższa niż wartość bilansowa brutto kredytu to kwota nadwyżki prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Jednocześnie, część rezerwy dotycząca dodatkowych kosztów związanych z ewentualnym przegraniem sporu sądowego (tj. odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego) ze względu na fakt, iż nie wynikają one z umowy kredytowej jest rozpoznawana i ujmowana zgodnie z MSR 37 jako element „Rezerwy” (niezależnie od tego, czy szacunek ten dotyczy aktywnej umowy kredytowej, czy kredytu spłaconego).

Konsekwencją zmiany polityki rachunkowości, poza kwestiami prezentacyjnymi, jest uwzględnienie w kalkulacji na ryzyko prawne wartości bilansowej brutto kredytów aktywnych. W podejściu stosowanym do 31 grudnia 2023 roku w kalkulacji wykorzystywano wartość bilansową netto kredytów aktywnych. W wyniku zmiany nastąpiło dowiązanie rezerw na ryzyko prawne (w korespondencji z rozwiązaniem ECL). Wpływ zmian według stanu na 31 grudnia 2023 roku został zaprezentowany w poniższej tabeli:

W tysiącach zł	01.01.2024	31.12.2023	Zmiana
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	0	157 068	-157 068
Korekta wartości bilansowej brutto	200 649	0	200 649
Rezerwy na sprawy sporne	136 429	140 211	-3 782
Razem	337 078	297 279	39 799

Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – założenia i metodyka wyliczeń

Metodyka kalkulacji kwoty rezerwy nie uległa zmianie względem zastosowanej w kalkulacji na dzień 31 grudnia 2023 roku. Bank dokonał aktualizacji w zakresie parametrów przyjmowanych w kalkulacji rezerw dla portfela osób fizycznych:

- podwyższenie prawdopodobieństwa uznania zapisów umownych za abuzywne do 99% z 95% na koniec 2023 roku,
- przyjęcie unieważnienia całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF jako jedyny możliwy efekt uznania zapisów umownych za abuzywne - 100% prawdopodobieństwa przy 98% prawdopodobieństwie na koniec 2023 roku i 2% prawdopodobieństwie oddalenia powództwa.

Pozostałe parametry w tym prognoza oczekiwanych przyszłych pozwów pozostały niezmienione względem zastosowanych

w kalkulacji na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Podsumowanie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto, w tym	177 482	200 649
Rezerwa na pozwy istniejące	120 940	123 811
Rezerwa na pozwy przyszłe	56 542	76 838
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	153 654	136 429
Rezerwa na pozwy istniejące	102 210	79 451
Rezerwa na pozwy przyszłe	51 444	56 978
Razem	331 136	337 078

W tysiącach zł	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwy na sprawy sporne	RAZEM
Stan na początek okresu: 01.01.2024	200 649	136 429	337 078
Aktualizacja rezerw	1 521	28 553	30 074
Wykorzystanie rezerw	-18 282	-10 327	-28 609
Różnice kursowe	-6 406	-3 077	-9 483
Przebieganie do kategorii należności	0	2 076	2 076
Stan na koniec okresu: 30.06.2024	177 482	153 654	331 136

W tysiącach zł	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwy na sprawy sporne	RAZEM
Stan na początek okresu: 01.01.2023	186 124	47 450	233 574
Aktualizacja rezerw	30 617	91 222	121 839
Wykorzystanie rezerw	-13 787	-3 077	-16 864
Różnice kursowe	-2 305	-761	-3 066
Przebieganie do kategorii należności	0	1 595	1 595
Stan na koniec okresu: 31.12.2023	200 649	136 429	337 078

W tysiącach zł	30.06.2024	30.06.2023
Rachunek zysków i strat		
Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych	-30 074	-21 162
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	9 483	7 994
Razem	-20 591	-13 168

Analiza wrażliwości

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

Wpływ na poziom rezerwy w przypadku zmiany założeń w scenariuszu bazowym (przy innych elementach wyliczenia niezmiennych):

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 30.06.2024 Osoby fizyczne	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 30.06.2024 Klienci komercyjni
Wolumen przyszłych pozwów dla portfela aktywnego	+1 p.p.	568	722
	-1 p.p.	-568	-722
Wolumen przyszłych pozwów dla portfela spłaconego*	+1 p.p.	952	243
	-1 p.p.	-952	-243

*dla portfela osób fizycznych bez uwzględniania kredytów spłaconych 10 lat i więcej do daty bilansowej

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 31.12.2023 Osoby fizyczne	Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 31.12.2023 Klienci komercyjni
Wolumen przyszłych pozwów dla portfela aktywnego	+1 p.p.	735	791
	-1 p.p.	-735	-791
Wolumen przyszłych pozwów dla portfela spłaconego*	+1 p.p.	1 012	263
	-1 p.p.	-1 012	-263

*dla portfela osób fizycznych bez uwzględniania kredytów spłaconych 10 lat i więcej do daty bilansowej

Ryzyko rynkowe

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 (IRRBB) 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,
- ryzyko spreadu kredytowego w księdze bankowej (CSRBB) definiowane jako ryzyko wynikające ze zmian ceny rynkowej za ryzyko kredytowe, płynność i potencjalnie inne cechy instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak ryzyko IRRBB lub oczekiwane ryzyko kredytowe/(nieoczekiwane) niewykonania zobowiązania (CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2024 (w tys. zł)	30.06.2024	Limit 31.12.2023 (w tys. zł)	31.12.2023
Limit WEK +/-200 p.b.(*)	16 554	51%	18 066	56%
Limit WEK scenariusze EBA (**)	21 917	44%	24 224	50%
Limit NII na zmianę stóp +/- 100 p.b. (***)	5 319	18%	5 633	14%
Limit NII na zmianę stóp scenariusze EBA (****)	10 314	13%	11 399	14%

(*) Limit WEK dla scenariuszy +/-200 p.b. wyznaczany jako 5,5% Funduszy Własnych Banku

(**) Limit WEK dla obowiązkowych 6 scenariuszy EBA wyznaczany jako 8,5% kapitału Tier I

(***) Limit NII wyznaczany jako 9,0% wyniku odsetkowego Banku prognozowanego na najbliższe 12 miesięcy

(****) Limit NII wyznaczany jako 4% kapitału podstawowego Tier I (scenariusz równoległego przesunięcia stóp o +/- 250 p.b. dla PLN, +/-200 p.b. dla EUR, +/-100 p.b. dla CHF)

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2024	29.12.2023(*)	31.12.2023(*)
otwarta pozycja w CHF	3 500	0,14%	8%	654%
otwarta pozycja w EUR	1 200	20%	16%	14%
otwarta pozycja w USD	500	50%	50%	53%
otwarta pozycja całkowita	4 500	11%	10%	514%
VaR FX	100	7%	5%	520%

W tabeli zaprezentowane są dane na 29.12.2023 oraz 31.12.2023 z uwagi na wysoką w dniu 31.12.2023 otwartą pozycję w CHF wynikającą z dowiązania rezerw CHF w walucie według stanu na koniec 2023 roku (decyzja Zarządu Banku z dnia 6 lutego 2024 roku) w kwocie odbiegającej od wartości oszacowanej w grudniu 2023 roku.

Wrażliwość NII i WEK na zmianę spreadu kredytowego o niekorzystnym kierunku.

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Wrażliwość WEK na zmianę spreadu kredytowego +38,81 p.p.*	- 4 041	- 4 764
Wrażliwość NII na zmianę spreadu kredytowego -28,63 p.b.*	-28	-52

(*) Scenariusze zmiany spreadu kredytowego wyznaczone w oparciu o analizę zmian spreadów kredytowych w okresie od stycznia 2008 roku do grudnia 2023 roku.

Ryzyko płynności

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 2023 r. Wartości nadzorczych wskaźników płynności (NSFR oraz LCR) dla każdego dnia w I półroczu 2024 roku kształtowały się powyżej obowiązujących limitów nadzorczych.

Bank w I półroczu 2024 odnowił zgody w zakresie preferencyjnego ujmowania linii kredytowej w kalkulacji NSFR i LCR.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku wskaźnik NSFR wynosił 112,04% (na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wskaźnika NSFR wynosiła 116,1%). Na dzień 30 czerwca 2024 roku wskaźnik LCR wynosił 386,9% (na dzień 31 grudnia 2023 wartość wskaźnika LCR wynosiła 315%).

Ryzyko operacyjne

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 2023 roku.

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

Adekwatność kapitałowa

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

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

Fundusze własne

Na dzień 30 czerwca 2024 roku fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier I i funduszy uzupełniających Tier II. W Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier I.

W skład funduszy podstawowych Tier I wchodzi:

- **instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I** – dotyczą jedynie kapitału zakładowego Banku i ich wartość wykazana jest zgodnie ze statutem według wartości nominalnej. Liczba akcji razem wynosi 6 030 sztuk, wszystkie akcje są akcjami zwykłymi w całości opłaconymi, o wartości nominalnej jednej akcji wynoszącej 100 tys. zł,
- **skumulowane inne całkowite dochody** – definiowane zgodnie z MSR, prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- **kapitały rezerwowy i zapasowy** - w rozumieniu standardów rachunkowości kapitał rezerwowy oraz kapitał zapasowy stanowiące dodatkowy składnik kapitału na pokrycie nieprzewidzianych strat, utworzony na bazie części zatrzymanego wyniku finansowego, osiągniętego w latach ubiegłych,
- **fundusz ogólnego ryzyka bankowego** - stanowiący wydzieloną część kapitału rezerwowego.

Fundusze podstawowe Tier I pomniejszane są o:

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

Rozporządzeniu CRR i Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny.

- **stratę roku bieżącego oraz stratę lat ubiegłych** – pokrywanych stopniowo środkami z kapitału zapasowego, zasilanego co roku z zysków z działalności generowanych przez Bank.

Fundusze własne uzupełniające Tier II stanowią **pożyczki podporządkowane** udzielone przez podmiot dominujący.

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 to zakładało powiększanie kapitału podstawowego Tier I o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Z początkiem roku 2023 wyżej wymieniony okres przejściowy dobiegł końca, jednakże z uwagi na zapisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniającego rozporządzenie UE nr 575/2013 i 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, Bank dokonuje w roku 2023 odpowiednich dalszych zwiększeń funduszy własnych, korzystając z wydłużonych - zgodnie z ww. Rozporządzeniem z dnia 24 czerwca 2020 roku - okresów przejściowych.

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 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	30.06.2024 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		257 853	279 775
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		257 853	279 775
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	603 000	603 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	23 322	23 322
› skumulowane inne całkowite dochody	26	4 180	2 253
› tymczasowe wyłączenie z pozycji kapitału podstawowego odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne		0	0
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		-372 785	-350 990
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		1 098	3 151
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-419	-479
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	0	335
› inne wartości niematerialne i prawne		-543	-817
› aktywa z tytułu odroczonego podatku oparte na przyszłej rentowności		0	0
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		43 130	43 480
Fundusze własne (I + II)		300 983	323 255

W tysiącach zł	Nota	30.06.2024 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		256 755	276 624
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		256 755	276 624
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	603 000	603 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	23 322	23 322
› skumulowane inne całkowite dochody	26	4 180	2 253
› tymczasowe wyłączenie z pozycji kapitału podstawowego odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne		0	0
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		-372 785	-350 990
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		0	0
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-419	-479
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	0	335
› inne wartości niematerialne i prawne		-543	-817
› aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności		0	0
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		43 130	43 480
Fundusze własne (I + II)		299 885	320 104

Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30 czerwca 2024 roku 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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

W tysiącach zł	30.06.2024 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	96 568	96 272
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	1 852
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 823	3 625
Całkowity wymóg kapitałowy	100 391	101 749
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	300 983	323 255
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,98%	25,42%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,55%	22,00%

W tysiącach zł	30.06.2024 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	96 480	96 020
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	1 852
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 823	3 625
Całkowity wymóg kapitałowy	100 303	101 497
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	299 885	320 104
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,92%	25,23%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,48%	21,80%

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	0	0
Instrumenty pochodne(*)	2 737	44 896
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 597 606	3 557 612
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-220 487	-284 902
Korekta kwoty aktywów – Tier I	-961	-1 296
Razem ekspozycje	3 378 894,7	3 316 310,0
Kapitał Tier I	257 853	279 775
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,63%	8,44%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	0	0
Instrumenty pochodne(*)	2 737	44 896
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 597 606	3 557 612
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-220 487	-284 902
Korekta kwoty aktywów – Tier I	-2 059	-4 447
Razem ekspozycje	3 377 797	3 313 159
Kapitał Tier I	256 755	276 624
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,60%	8,35%

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

Noty do rachunku zysków i strat

1) Wynik z tytułu odsetek

W tysiącach zł	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek od:		
Należności od banków	215	338
Kredytów udzielonych klientom	91 106	116 858
Papierów wartościowych	30 829	17 477
Przychody z tytułu odsetek, razem	122 150	134 673
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	2 871	4 438

W tysiącach zł	01.01.2024 – 30.06.2024		
	Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody	
Przychody z tytułu odsetek od:			
Należności od banków	215	0	0
Kredytów udzielonych klientom	91 106	0	0
Papierów wartościowych	18 117	12 712	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	109 438	12 712	0

W tysiącach zł	01.01.2023 – 30.06.2023		
	Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody	
Przychody z tytułu odsetek od:			
Należności od banków	338	0	0
Kredytów udzielonych klientom	116 858	0	0
Papierów wartościowych	3 024	14 453	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	120 220	14 453	0

Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych

W maju 2024 roku wprowadzona została nowelizacja ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która daje klientom uprawnienia do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu w okresie od 1 czerwca do 31 grudnia 2024 roku w wymiarze maksymalnie 4 rat przy zachowaniu następujących limitów:

- od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 roku – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy,
- od 1 września do 31 grudnia 2024 roku – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy.

Klient może zawiesić spłatę kredytu tylko w jednej umowie zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, która spełnia poniższe warunki:

- dotyczy kredytu udzielonego w złotych, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do innej waluty,
- została zawarta przed 1 lipca 2022 r.,
- wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 złotych,
- średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu przekracza 30%, lub
- na dzień złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu klient ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny.

Zgodnie z par. 5.4.3 MSSF 9 wprowadzona powyższa zmiana Ustawy wymagała skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Banku szacowanego kosztu powyższego uprawnienia ustalonego jako różnica pomiędzy:

- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Banku z tego prawa skorzystają oraz ujęcia w wynikach finansowych kosztu związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu.

W dacie wejście w życie przedmiotowych przepisów (maj 2024 roku) Bank oszacował i ujął w wynikach finansowych koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 20 522 tys. zł brutto, przy założeniu szacowanego ekspercko wskaźnika partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na poziomie ok. 38% wolumenu takich kredytów oraz zakładając maksymalny wymiar (tj. 4 raty) wykorzystania przez klientów z przedmiotowego prawa.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank dokonał aktualizacji ww. szacunków, co skutkowało ujęciem dodatniej korekty przychodów odsetkowych w kwocie 12 920 tys. zł, w odniesieniu do:

- stanu aktualnego na datę bilansową portfela objętego ww. uprawnieniami tj. wolumenu umów kredytowych, które spełniają kryteria do skorzystania z uprawnień, oraz
- oczekiwanego poziomu wskaźnika partycypacji (skorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na kolejne miesiące 2024 roku, tj. biorąc pod uwagę dotychczasową partycypację (poziom partycypacji w ujęciu wolumenu kredytów 5,80% na dzień 30 czerwca 2024 roku) oraz obserwowany trend jej wzrostu, Bank oszacował wskaźnik partycypacji na poziomie 12,73%.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej aktualizacje poszczególnych parametrów oraz faktyczne wykorzystanie w kwocie 1 410 tys. zł, saldo korekty związanej z wakacjami kredytowymi wg stanu na 30 czerwca 2024 roku wynosi 6 192 tys. zł.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. do końca 2024 roku na warunkach określonych w Ustawie, ewentualne zmiany w ww. zakresie będą ujmowane na bieżąco w przyszłych wynikach finansowych Banku.

Bank nie identyfikuje wzrostu ryzyka kredytowego w sytuacji skorzystania przez klientów z zawieszenia spłaty kredytu. Ponadto w okresie zawieszenia spłat wysokość opóźnienia w spłacie (DPD) zostaje utrzymana na poziomie z dnia rozpoczęcia zawieszenia.

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Koszty z tytułu odsetek od:		
Zaciągniętych kredytów i pożyczek	-16 381	-30 106
Wyemitowanych papierów wartościowych	-84 054	-80 010
Leasingu	-24	-18
Pozostałych zobowiązań wobec klientów	-43	-61
Koszty z tytułu odsetek, razem	-100 502	-110 195

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	21 648	24 478

2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	323	451
Przychody w tytułu prowizji i opłat	323	451
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	-71	-68
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-1 137	-819
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 208	-887
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-885	-436

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

3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	-9 948	-8 160
Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym z wyceny rezerw na ryzyko prawne w walucie CHF	9 546	8 838
Wynik z instrumentów pochodnych	-1 227	1 049
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 629	1 727

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0
Dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	55	0
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	55	0

5) Pozostałe przychody operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze)	206	84
Przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług	15	42
Przychody z tytułu nadpłat, zwrotów, korekty przychodów/kosztów lat ubiegłych	6	61
Inne	40	10
Pozostałe przychody operacyjne	267	197

6) Ogólne koszty administracyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze:	-10 070	-8 784
Wynagrodzenia	-8 314	-7 445
Świadczenia na rzecz pracowników	-1 496	-1 282
Koszty wpłat na PPK	-70	-57
Rezerwa na pracownicze sprawy sporne	-190	0
Pozostałe koszty administracyjne:	-7 395	-7 262
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-345	-383
Koszty informatyczne	-1 161	-1 151
Koszty usług obcych	-3 107	-2 555
Podatki i opłaty	-100	-106
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-1 782	-2 161
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-435	-451
Pozostałe	-465	-455
Amortyzacja:	-1 210	-1 148
Rzeczowych aktywów trwałych	-868	-753
Wartości niematerialnych	-342	-395
Ogólne koszty administracyjne	-18 675	-17 194

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w 2024 roku i w 2023 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.

7) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	-2
Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 898	1 377
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-245	-442
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	13	-20
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8 666	913

8) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Koszty sądowe związane z kredytami CHF	-513	-1 010
Koszty windykacyjne związane z kredytami (w tym koszty egzekucyjne, komornicze)	-257	-466
Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów	-25	0
Inne	-1	-85
Pozostałe koszty operacyjne	-796	-1 561

9) Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Koszty z tytułu ryzyka prawnego (kredyty aktywne CHF) - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-1 521	-7 763
Koszty z tytułu ryzyka prawnego (kredyty spłacone CHF)	-20 791	-13 399
Koszty z tytułu ryzyka prawnego (odsetki ustawowe i koszty zastępstwa procesowego)	-7 762	0
Koszty z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych	-30 074	-21 162

10) Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Bieżący podatek		
Bieżący rok	-4 939	1 882
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	4 567	-2 448
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-372	-566

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Związany z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-372	-1 150
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	-79	-297
	-451	-1 447

11) Wynik przypadający na jedną akcję

Podstawowy wynik (strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2024 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -21 795 tys. zł (I półrocze 2023 roku w kwocie -13 604 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2024 r. w liczbie 6 030 (30 czerwca 2023 r.: 4 230).

Podstawowy wynik (strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Strata za okres	-21 795	-13 604
Podstawowy wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	-3,61	-3,22

Rozwodniony wynik (strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2024 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -21 795 tys. zł (I półrocze 2023 roku w kwocie -13 604 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2024 r. w liczbie 6 030 (30 czerwca 2023 r.: 4 230), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2024 roku i 30 czerwca 2023 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające.

Rozwodniony wynik (strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Strata za okres	-21 795	-13 604
Rozwodniony wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	-3,61	-3,22

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

12) Należności od Banku Centralnego

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1	1
Lokaty w Banku Centralnym	274	223
Należności od Banku Centralnego brutto	275	224
Odpisy na oczekiwane straty	0	0
Należności od Banku Centralnego netto	275	224

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

13) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	3 211	3 439
Zabezpieczenia pieniężne	0	14 534
Należności od banków brutto	3 211	17 973
Odpisy na oczekiwane straty	-2	-2
Należności od banków netto	3 209	17 971

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	3 211	17 973
Należności od banków brutto	3 211	17 973
Odpisy na oczekiwane straty	-2	-2
Należności od banków netto	3 209	17 971

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych)	6	10 221
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	6	10 221

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>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	6	3 196
od 1 do 3 miesięcy	0	7 025
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	6	10 221

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

Na dzień 30 czerwca 2024 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>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	11 525	0	0	11 525	6	6
Swapy walutowe (FX Swap)	37 195	0	0	37 195	0	520
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Razem	48 720	0	0	48 720	6	526

Na dzień 31 grudnia 2023 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>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	55 430	0	0	55 430	4	73
Swapy walutowe (FX Swap)	172 327	0	0	172 327	3 192	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	318 430	0	0	318 430	7 025	24 203
Razem	546 187	0	0	546 187	10 221	24 276

15) Kredyty udzielone klientom

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Osoby fizyczne	2 190 611	2 159 710
Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	393 251	424 066
Sektor publiczny (jednostki budżetowe)	123 388	156 912
Kredyty udzielone klientom brutto (*)	2 707 250	2 740 688
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-96 747	-99 772
Kredyty udzielone klientom netto	2 610 503	2 640 916

(*) Kredyty udzielone klientom brutto są pomniejszone o korektę z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 177 482 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2024 r. (200 649 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2023 r.).

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kredyty wg terminów zapadalności

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	200 883	204 152
od 1 do 3 miesięcy	57 472	61 817
od 3 miesięcy do 1 roku	182 833	154 011
od 1 roku do 5 lat	589 884	633 842
powyżej 5 lat	1 676 178	1 686 866
Kredyty udzielone klientom brutto	2 707 250	2 740 688
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-96 747	-99 772
Kredyty udzielone klientom netto	2 610 503	2 640 916

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 2024 r. Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 53 845 tys. zł (52 949 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2023 r.).

Kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30 czerwca 2024 roku są pomniejszone o korektę z tytułu ryzyka prawnego walutowych należności kredytowych (kredyty hipoteczne w CHF), w części przypadającej na ekspozycje aktywne (znajdujące się w bilansie na 30 czerwca 2024 roku). Szczegóły dotyczące ww. korekty zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF” niniejszego

sprawozdania finansowego.

16) Dłużne papiery wartościowe

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	534 386	417 753
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	417 254	444 289
Dłużne papiery wartościowe	951 640	862 042

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	534 386	417 753
Razem dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	534 386	417 753
w tym odpisy na oczekiwane straty	-973	-727

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	417 254	444 289
bony skarbowe	0	0
obligacje skarbowe	417 254	444 289
Razem dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	417 254	444 289
w tym odpisy na oczekiwane straty(*)	-140	-153

(*) 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 wg terminów zapadalności

W tysiącach zł

Na dzień 30 czerwca 2024 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	107 130	427 256	534 386
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	101 394	315 860	0	417 254
Dłużne papiery wartościowe	0	101 394	422 990	427 256	951 640

W tysiącach zł

Na dzień 31 grudnia 2023 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	102 622	315 131	417 752
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	30 284	414 005	0	444 289
Dłużne papiery wartościowe	0	30 284	516 627	315 130	862 042

17) Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Grunty i budynki	1 872	996
Zestawy komputerowe	1 249	1 480
Maszyny i urządzenia	1	2
Środki transportu	215	260
Inne środki trwałe	33	45
Rzeczowe aktywa trwałe	3 370	2 783

18) Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Oprogramowanie	910	1 124
Wartości niematerialne	910	1 124

19) Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni	4 540	4 436
Koszty do rozliczenia w czasie	1 572	1 238
Należności CHF	3 672	1 595
Pozostałe	448	3
Inne aktywa	10 232	7 272

20) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Kredyt w rachunku bieżącym	65 632	141 005
Otrzymane linie kredytowe	366 898	304 982
Pożyczka podporządkowana	43 130	43 480
Zobowiązania z tytułu leasingu	113	23
Razem brutto	475 773	489 490
Odsetki	3 052	170
Razem - zobowiązania wobec banków	478 825	489 660

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2024 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	8	2
od 1 do 3 miesięcy	9	89 985
od 3 miesięcy do 1 roku	349 933	14
od 1 roku do 5 lat	82 693	356 009
powyżej 5 lat	43 130	43 480
Razem brutto	475 773	489 490
Odsetki	3 052	170
Razem - zobowiązania wobec banków	478 825	489 660

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	526	24 276
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	526	24 276

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>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	526	73
od 1 do 3 miesięcy	0	24 203
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	526	24 276

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 14.

22) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów	2 759	3 118
› Osoby fizyczne	77	82
› Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	2 682	3 036
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 927	1 216
Razem brutto	4 686	4 334
Odsetki	436	415
Razem - zobowiązania wobec klientów	5 122	4 749

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	62	78
od 1 do 3 miesięcy	135	158
od 3 miesięcy do 1 roku	758	754
od 1 roku do 5 lat	1 943	1 256
powyżej 5 lat	1 788	2 088
Razem brutto	4 686	4 334
Odsetki	436	415
Razem - zobowiązania wobec klientów	5 122	4 749

23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych	1 747 362	1 808 896
Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych	457 803	377 279
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	444 184	394 021
Razem brutto	2 649 349	2 580 196
Odsetki	26 590	26 554
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 675 939	2 606 750

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

W tysiącach zł	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	199 245	299 136
od 1 do 3 miesięcy	158 283	149 597
od 3 miesięcy do 1 roku	600 677	491 041
od 1 roku do 5 lat	1 691 144	1 640 422
Razem brutto	2 649 349	2 580 196
Odsetki	26 590	26 554
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 675 939	2 606 750

Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2024 roku

<i>W tysiącach</i>	seria	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-15	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-16	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-17	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-03	150 000	Wibor 3M + 0,47%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-04	180 000	Wibor 3M + 0,55%	11-maj-2026	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-07	150 000	Wibor 6M + 0,55%	20-lip-2026	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-02	250 000	Wibor 6M + 0,75%	24-lut-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-10	150 000	Wibor 6M + 0,70%	26-kwi-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-08	155 000	Wibor 3M + 0,65%	27-sie-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-06	210 000	Wibor 3M + 0,65%	16-lis-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	HLZ-IV-01	180 000	Wibor 6M + 0,71%	15-lis-2028	ASO Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	LZ-II-18	50 000	Euribor 3M + 0,60%	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	NPLZ-01	128 625	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	PLZ-IV-01	130 000	Wibor 6M + 0,70%	27-sie-2026	ASO Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	PLZ-IV-02	100 000	Wibor 6M + 1,15%	30-maj-2028	ASO Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	PLZ-IV-03	100 000	Wibor 6M + 0,96%	06-kwi-2029	ASO Catalyst
Obligacje PLN	O-PBH-013	200 000	nd	23-lip-2024	nd
Obligacje PLN	O-PBH-015	100 000	nd	18-wrz-2024	nd
Obligacje PLN	O-PBH-016	150 000	nd	25-lis-2024	nd

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

<i>W tysiącach</i>	seria	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-09	100 000	Wibor 6M + 0,45%	19-sty-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-05	140 000	Wibor 3M + 0,40%	19-mar-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-15	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-16	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-II-17	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-03	150 000	Wibor 3M + 0,47%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-04	180 000	Wibor 3M + 0,55%	11-maj-2026	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-07	150 000	Wibor 6M + 0,55%	20-lip-2026	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-02	250 000	Wibor 6M + 0,75%	24-lut-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-10	150 000	Wibor 6M + 0,70%	26-kwi-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-08	155 000	Wibor 3M + 0,65%	27-sie-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	LZ-III-06	210 000	Wibor 3M + 0,65%	16-lis-2027	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	LZ-II-18	50 000	Euribor 3M + 0,60%	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	NPLZ-01	147 875	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	PLZ-IV-01	130 000	Wibor 6M + 0,70%	27-lis-2026	ASO Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	PLZ-IV-02	100 000	Wibor 6M + 1,15%	30-maj-2028	ASO Catalyst
Obligacje PLN	O-PBH-011	200 000	nd	23-sty-2024	nd
Obligacje PLN	O-PBH-012	200 000	nd	27-maj-2024	nd

24) Rezerwy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	89 833	78 419
Rezerwy na ryzyko prawne (odsetki ustawowe i koszty zastępstwa procesowego)	63 821	58 010
Rezerwy na świadczenia emerytalne	322	299
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	206	26
Rezerwy	154 182	136 754

Zmiany stanu rezerw

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2024 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Inne, w tym różnice kursowe	30 czerwca 2024 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	78 419	74 462	-53 672	-9 091	-285	89 833
Rezerwy na ryzyko prawne (odsetki ustawowe i koszty zastępstwa procesowego)	58 010	9 430	-1 667	-1 236	-716	63 821
Rezerwy na świadczenia emerytalne	299	23	0	0	0	322
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	26	190	0	-10	0	206
Rezerwy na zwrot kosztów UKH	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	136 754	84 105	-55 339	-10 337	-1 001	154 182

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2023 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Inne, w tym różnice kursowe	31 grudnia 2023 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	47 450	151 740	-118 528	-3 077	834	78 419
Rezerwy na ryzyko prawne (odsetki ustawowe i koszty zastępstwa procesowego)	0	58 010	0	0	0	58 010
Rezerwy na świadczenia emerytalne	240	66	0	-7	0	299
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	0	76	0	-50	0	26
Rezerwy na zwrot kosztów UKH	103	0	-41	-62	0	0
Rezerwy	47 793	209 892	-118 569	-3 196	834	136 754

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

25) Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwa na koszty administracyjne	6 654	5 472
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 227	3 445
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	597	407
Wierzyciele różni	6 144	5 783
Rozliczenia publiczno-prawne	540	736
Inne zobowiązania	19 162	15 843

26) Kapitał własny

Kapitał zakładowy

Akcje	Akcje zwykłe		Akcje zwykłe	
	30.06.2024		31.12.2023	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	6 030	603 000	4 230	423 000
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0	1 800	180 000
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	6 030	603 000	6 030	603 000

Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	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
I	akcje zwykłe imienne	350	35 000	opłacone gotówką	26-paź-2021
J	akcje zwykłe imienne	650	65 000	opłacone gotówką	15-lip-2022
K	akcje zwykłe imienne	1 000	100 000	opłacone gotówką	26-paź-2022
L	akcje zwykłe imienne	1 800	180 000	opłacone gotówką	24-lis-2023

Ogółem liczba wyemitowanych akcji wynosi 6 030 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 6 030 akcjami stanowiącymi 100% kapitału zakładowego Banku i uprawniającymi Bank Pekao S.A. do wykonywania prawa głosu ze 100% akcji.

Pozostałe kapitały:

Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	0	0
podział wyniku z lat ubiegłych	0	0
Kapitał zapasowy na koniec okresu	0	0

Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Kapitały rezerwowe		
› kapitał rezerwowy	17 222	17 222
› fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100	6 100
	23 322	23 322
Kapitał z aktualizacji wyceny		
› wycena papierów wartościowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 180	2 589
› wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	-336
	4 180	2 253

Pokrycie straty za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 czerwca 2024 roku strata netto za 2023 rok w wysokości 109 158 tys. zł została pokryta w części z kapitału zapasowego, tworzonego w kolejnych latach obrotowych z przyszłych zysków.

Pozostałe noty

27) Leasing

Bank jako leasingobiorca występuje w umowach najmu budynków (powierzchnia biurowa oraz parkingi) i samochodów osobowych. Informacje o umowach leasingu, w których Bank jest leasingobiorcą, zostały przedstawione poniżej.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

<i>W tysiącach zł</i>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
Stan na początek okresu – 01.01.2024	954	227	1 181
Amortyzacja	-412	-41	-453
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	162	0	162
Zmiana leasingu	1 130	0	1 130
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	0	0	0
Stan na koniec okresu – 30.06.2024	1 834	186	2 020

<i>W tysiącach zł</i>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
Stan na początek okresu – 01.01.2023	1 488	238	1 726
Amortyzacja	-699	-101	-800
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	0	148	148
Zmiana leasingu	165	-8	156
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	0	-50	-50
Stan na koniec okresu – 31.12.2023	954	227	1 181

Zobowiązania z tytułu leasingu

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ		
Zobowiązania wobec banków	117	24
Zobowiązania wobec klientów	1 969	1 242
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	2 086	1 266

Zobowiązania z tytułu leasingu wg terminach wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	70	80
od 1 do 3 miesięcy	133	161
od 3 miesięcy do 1 roku	590	734
od 1 roku do 5 lat	1 248	264
Razem brutto	2 041	1 239
Odsetki	45	27
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	2 086	1 266

Wartości ujęte w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	30.06.2023
Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	24	18
Koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	453	408
Koszty związane z leasingami krótkoterminowymi, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	0	0
Koszty związane z leasingami aktywów o niskiej wartości, z wyłączeniem leasingu krótkoterminowego aktywów o niskiej wartości, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”	17	18

Wartości ujęte w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W I półroczu 2024 roku całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł 500 tys. zł (408 tys. zł w I półroczu 2023 r.).

28) Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2024 roku 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 382 959 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 228 541 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank jest stroną pozwaną w 395 postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 272 627 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 385 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 264 130 tys. zł (na dzień 31.12.2023 r. liczba spraw wynosiła 345, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 220 542 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy wg stanu na 30 czerwca 2024 roku w łącznej kwocie 200 397 tys. zł dla spraw dot. kredytów udzielonych konsumentom (na dzień 31 grudnia 2023 r. rezerwa wynosiła 179 846 tys. zł) oraz rezerwę w łącznej kwocie 22 753 tys. zł dla spraw dot. kredytów udzielonych klientom komercyjnym (na dzień 31 grudnia 2023 r. rezerwa wynosiła 23 416 tys. zł).

Szczegółowe informacje dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF” niniejszego sprawozdania finansowego.

Udzielone zobowiązania warunkowe

Bank nie posiada zobowiązań do udzielenia kredytów.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Bank nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe, w tym:	1 267 368	1 253 995
od podmiotów finansowych	1 267 368	1 253 995
Gwarancyjne, w tym	1 517 432	1 525 156
od podmiotów finansowych	1 517 432	1 525 156
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania	2 784 800	2 779 151

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne i poręczeniowe wg rodzaju przedstawia poniższa tabela:

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Gwarancje pokrycia straty kredytowej	217 157	224 879
Linia poręczeń obligacji	1 300 000	1 300 000
Gwarancje spłaty zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowej	275	277
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	1 517 432	1 525 156

29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych (zabezpieczenie zastępcze), wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	2 500 919	2 552 830
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	490	449
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 750 650	1 812 400
Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	300	317
Nadzabezpieczenie kapitału	750 269	740 430
Nadzabezpieczenie odsetek	190	132

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
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 wg stanu na koniec okresu	648 040	458 591
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	133	94
Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	458 625	377 875
Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	69	53
Nadzabezpieczenie kapitału	189 415	60 716
Nadzabezpieczenie odsetek	64	41

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

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

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2024	31.12.2023
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	3 445	3 445
Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie	4 309	4 285

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Bank dokonał blokady 4 250 sztuk obligacji skarbowych WZ0525 (ISIN: PL0000111738), o łącznej wartości nominalnej 4 250 tys. zł, zdeponowanych w KDPW SA w celu zabezpieczenia zobowiązań z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

30) 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	30.06.2024		31.12.2023	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Należności z odsetkami, w tym:				
Należności od banków	3 209	0	17 971	0
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	2	0	10 217	0
Pozostałe aktywa	127	30	124	13
Zobowiązania, w tym:				
Zobowiązania wobec banków	478 803	0	489 656	0
Zobowiązania wobec klientów	0	156	0	187
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	1 258 283	0	1 281 487	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	526	0	24 276	0
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:				
Transakcje wymiany walut:				
Forward, swap walutowy	48 622	0	227 584	0
CIRS	0	0	318 430	0

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

W tysiącach zł	01.01.2024- 30.06.2024		01.01.2023- 30.06.2023	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Przychody z tytułu odsetek:	168	0	322	0
Koszty z tytułu odsetek:	55 120	5	76 085	6
w tym od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	38 733	0	45 978	0
Koszty z tytułu prowizji	1 131	2	813	4
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	-1 227	0	1 049	0
Pozostałe koszty	620	113	466	140

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Zarządu Banku
Płace	1 101	943
Premie	0	0
Pozostałe	157	130
Wynagrodzenia razem	1 258	1 073

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2024 roku obejmują:

- Płace – koszty wynagrodzeń stałych,
- Premie – wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2024 r. w ramach Systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej,
- Pozostałe – składki z tytułu ubezpieczeń społecznych i PPK.

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.

Stawy 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 2024 roku Członkowie Zarządu 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 2024 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 49,5 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

32) Umowy znaczące dla Banku zawarte z jednostkami powiązаныmi w I połowie 2024 roku

Umowy kredytowe

W dniu 6 marca 2024 roku Bank zawarł z Bankiem Pekao umowę przelewu wierzytelności, zmienioną aneksem z dnia 27 marca 2024 roku, na podstawie której w dniu 7 marca 2024 roku Bank Pekao przeniósł na Bank portfel 1 111 wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym. Kwota przeniesionych wierzytelności wyniosła 218 971 tys. zł.

Umowa Ramowa

Bank jest stroną zawartej z Bankiem Pekao S.A. Umowy Ramowej, regulującej zasady zawierania i rozliczania terminowych operacji finansowych, transakcji depozytowych, transakcji wymiany walut, transakcji kupna/sprzedaży skarbowych papierów wartościowych i bonów pieniężnych NBP oraz transakcji kupna/sprzedaży nieskarbowych papierów wartościowych. Na podstawie tej umowy, od I półrocza 2023 roku Bank realizował transakcje nabycia obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. Na dzień 30 czerwca 2024 roku łączna wartość nominalna nabytych przez Bank obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wyniosła 522 mln zł.

Umowy gwarancyjne

W dniu 25 kwietnia 2024 roku Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. aneks do Umowy o otwarcie linii poręczeń, zgodnie z którym Bank Pekao S.A. przyznał Bankowi odnawialną linię na udzielanie poręczeń zabezpieczających spłatę zobowiązań z tytułu obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank do łącznej kwoty limitu w wysokości 1,3 mld zł. Na podstawie aneksu do dnia 30 kwietnia 2025 roku wydłużony został okres udzielania poręczeń, przy czym maksymalny okres ich ważności ustalono na 61 miesięcy.

Umowy dotyczące linii kredytowych

W dniu 07 lutego 2024 roku Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu wykorzystania przyznanego limitu kredytowego oraz okresu kredytowania. Zgodnie z ww. aneksem okres wykorzystania ustalono do dnia 31 marca 2025 roku, a okres kredytowania do dnia 31 marca 2031 roku. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania transz linii kredytowej. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 450 mln zł). Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

W dniu 07 lutego 2024 roku Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu wykorzystania przyznanego limitu kredytowego oraz okresu kredytowania. Zgodnie z ww. aneksem okres wykorzystania ustalono do dnia 31 marca 2025 roku, a okres kredytowania do dnia 31 marca 2031 roku. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz transz linii kredytowej. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 700 mln zł dla kredytu w rachunku bieżącym oraz do 350 mln zł w transzach kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych). Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

W dniu 22 lutego 2024 roku Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu wykorzystania przyznanego limitu kredytowej kredytu na stałej stopie procentowej oraz okresu kredytowania. Zgodnie z ww. aneksem okres wykorzystania ustalono do dnia 31 marca 2025 roku, a okres kredytowania do dnia 31 marca 2030 roku. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 200 mln zł). Limit może być wykorzystywany w PLN z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

33) Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 5 lipca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Przemysława Barankiewicza, na wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczętą w dniu 29 czerwca 2024 roku. Dokonano także wyboru Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Mając na uwadze powyższe od dnia 5 lipca 2024 roku do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej jest następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Marcin Gadomski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Rafał Baranowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pan Przemysław Barankiewicz	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pan Wojciech Ślusarski	Członek Rady Nadzorczej

PODPISY

Zarząd Banku

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
01-08-2024	Piotr Pawliczak	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01-08-2024	Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01-08-2024	Robert Dołęga	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

01-08-2024	Justyna Jasińska	Zastępca Głównego Księgowego	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	------------------	------------------------------	-----------------------------------------------------------