

Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Wynik z tytułu odsetek	15 937	14 024	3 717	3 308
Wynik z tytułu prowizji i opłat	178	229	42	54
Wynik na działalności operacyjnej	1 469	1 283	343	303
Zysk przed opodatkowaniem	1 469	1 283	343	303
Zysk za okres	683	840	159	198
Zysk na jedną akcję	0,31	0,38	0,07	0,09
Przepływy pieniężne	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	15 851	137 607	3 697	32 458
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	741	1 287	173	304
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-49 512	-56 625	-11 547	-13 357
Przepływy pieniężne netto, razem	-32 920	82 269	-7 677	19 405
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa razem	2 492 832	2 414 484	586 273	561 508
Kredyty udzielone klientom	2 342 298	2 234 843	550 870	519 731
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 797 176	1 829 927	422 666	425 564
Zobowiązania wobec banków	351 842	244 413	82 747	56 840
Kapitał własny	320 588	318 288	75 397	74 020
Kapitał zakładowy	223 000	223 000	52 446	51 860
Liczba akcji (w szt.)	2 230	2 230	2 230	2 230
Wartość księgowa na jedną akcję	144	143	34	33
Adekwatność kapitałowa	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,02%	18,50%	18,02%	18,50%
Ekspozycje ważone ryzykiem	1 733 161	1 676 533	407 611	389 891
Fundusze własne	323 032	321 901	75 972	74 861

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

- do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - średni kurs ogłoszony przez NBP na 30 czerwca 2019 r. - 1 EUR = 4,2520 oraz na 31 grudnia 2018 r. - 1 EUR = 4,3000,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2019 r. oraz I półrocza 2018 r. - 1 EUR = 4,2880 oraz 1 EUR = 4,2395,
- 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 2019 roku do 30 czerwca
2019 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię
Europejską



30 lipca 2019 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	8
Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
Znaczące zasady rachunkowości	10
a) Oświadczenie o zgodności	10
b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	10
c) Przyjęte zasady rachunkowości	11
d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku	12
e) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie	14
f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską	14
g) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych za 2018 rok	14
Zastosowanie szacunków i założeń	15
Zarządzanie ryzykiem finansowym	16
Adekwatność kapitałowa	20
Noty do rachunku zysków i strat	25
1) Wynik z tytułu odsetek	25
2) Wynik z tytułu prowizji i opłat	26
3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	26
4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	26
5) Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	27
6) Pozostałe przychody operacyjne	27
7) Ogólne koszty administracyjne	28
8) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	28
9) Pozostałe koszty operacyjne	29
10) Podatek dochodowy	29
11) Zysk przypadający na jedną akcję	30
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	31
12) Należności od Banku Centralnego	31
13) Należności od banków	31
14) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	32
15) Kredyty udzielone klientom	34
16) Dłużne papiery wartościowe	35
17) Rzeczowe aktywa trwałe	36
18) Wartości niematerialne	36
19) Inne aktywa	36
20) Zobowiązania wobec banków	37
21) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	38
22) Zobowiązania wobec klientów	39
23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40
24) Rezerwy	42
25) Inne zobowiązania	43
26) Kapitał własny	44
27) Rachunkowość zabezpieczeń	46
Pozostałe noty	49
28) Zobowiązania warunkowe	49
29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie	51
30) Jednostki powiązane	53
31) Wynagrodzenia	56
32) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji	57
33) Zdarzenia po dacie bilansowej	58

Rachunek zysków i strat

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

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	1	39 144	29 422
1. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	33 031	26 358
2. Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	6 113	3 064
3. Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	0	0
Koszty z tytułu odsetek	1	-23 207	-15 398
Wynik z tytułu odsetek	1	15 937	14 024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	671	427
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	-493	-198
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2	178	229
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	2 235	1 074
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	4	-385	263
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	392	486
Pozostałe przychody operacyjne	6	523	26
		2 765	1 849
Ogólne koszty administracyjne	7	-13 285	-10 517
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	8	-3 698	-3 966
Pozostałe koszty operacyjne	9	-428	-336
		-17 411	-14 819
Wynik na działalności operacyjnej		1 469	1 283
Zysk przed opodatkowaniem		1 469	1 283
Podatek dochodowy	10	-786	-443
Zysk za okres		683	840
Zysk podstawowy na jedną akcję	11	0,31	0,38
Zysk rozwodniony na jedną akcję	11	0,31	0,38

Noty przedstawione na stronach od 8 do 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

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

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Zysk za okres		683	840
Pozostałe całkowite dochody			
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat			
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto		-153	28
Podatek odroczone z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	10	29	-5
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, netto	26	-124	23
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		2 149	-110
Podatek odroczone z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	10	-408	21
Wycena instrumentów zabezpieczających, netto	26	1 741	-89
Całkowite dochody razem, netto		2 300	774

Noty przedstawione na stronach od 8 do 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2019 r.

W tysiącach zł	Nota	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa			
Należności od Banku Centralnego	12	254	54 001
Należności od banków	13	33 826	12 999
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	14	142	26
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	7 667	6 747
Kredyty udzielone klientom	15	2 342 298	2 234 843
Dłużne papiery wartościowe	16	99 189	99 828
Rzeczowe aktywa trwale	17	4 552	692
Wartości niematerialne	18	485	232
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		388	709
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 574	2 143
Inne aktywa	19	2 457	2 264
Aktywa razem		2 492 832	2 414 484
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	20	351 842	244 413
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	0	6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	0	5 248
Zobowiązania wobec klientów	22	12 583	10 030
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	1 797 176	1 829 927
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Rezerwy	24	205	202
Inne zobowiązania	25	10 438	6 370
Zobowiązania razem		2 172 244	2 096 196
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	26	223 000	223 000
Pozostałe kapitały	26	96 905	106 350
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		683	-11 062
Kapitał własny razem		320 588	318 288
Zobowiązania i kapitał własny razem		2 492 832	2 414 484

Noty przedstawione na stronach od 8 do 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

W tysiącach zł	Nota	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny razem na 31 grudnia 2018 r.				318 288		
Saldo na 31 grudnia 2018 r.		223 000	78 853	23 322	4 175	-11 062
Saldo na 1 stycznia 2019 r.		223 000	78 853	23 322	4 175	-11 062
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	26	0	0	0	-124	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	26	0	0	0	1 741	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2018		0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych	26	0	-11 062	0	0	11 062
Zysk za okres		0	0	0	0	683
Saldo na 30 czerwca 2019 r.	26	223 000	67 791	23 322	5 792	683
Kapitał własny razem				320 588		

Za okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.

W tysiącach zł	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny		
Kapitał własny razem na 31 grudnia 2017 r.				330 099		
Saldo na 31 grudnia 2017 r.	223 000	73 079	23 322	4 924	5 774	
Początkowe zastosowanie MSSF 9	0	0	0	0	-4 454	
Saldo na 1 stycznia 2018 r.	223 000	73 079	23 322	4 924	1 320	
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu		0	0	0	23	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu		0	0	0	-89	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2017		0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego		0	5 774	0	0	-5 774
Zysk za okres		0	0	0	0	840
Saldo na 30 czerwca 2018 r.	223 000	78 853	23 322	4 858	-3 614	
Kapitał własny razem				326 419		

Noty przedstawione na stronach od 8 do 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk za okres	683	840
Korekty razem	15 168	136 767
Amortyzacja	498	176
Odsetki i dywidendy	20 665	14 931
Zapłacony podatek dochodowy	-985	-446
Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	163	0
Zmiana stanu odpisów	3 766	5 201
Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-424	13 156
Zmiana stanu należności od klientów	-111 221	16 288
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-5 362	1 989
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	105 872	67 171
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-3 902	14 589
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	6 098	3 712
Przepływy netto z działalności operacyjnej	15 851	137 607
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-566	-16
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	244	0
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	1 063	1 303
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	741	1 287
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Emisja papierów wartościowych	214 750	0
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-242 899	-41 709
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-21 363	-14 916
Przepływy netto z działalności finansowej	-49 512	-56 625
PRZEPLŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-32 920	82 269
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU	67 000	61 160
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU	34 080	143 429
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW	-32 920	82 269

Noty przedstawione na stronach od 8 do 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze Noty stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Pekao S.A.

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

Pekao Bank Hipoteczny S.A. działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określone w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tj. Dz.U. z 2016 r., poz. 1771).

Do podstawowych czynności Banku należy:

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

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2019 r. był następujący:

- › Pan Tomasz Mikoda – Prezes Zarządu,
- › Pan Rafał Litwińczuk – Członek Zarządu,
- › Pan Marcin Gadomski – Członek Zarządu.

Skład **Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A.** na dzień 30 czerwca 2019 r. był następujący:

- › Pan Tomasz Kubiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Lusztyn – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Piotr Stolarczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Tomczuk – Członek Rady Nadzorczej,

- › Pani Agnieszka Rosińska – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pan Paweł Opolski – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Janina Harasim – Niezależny Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Zofia Barbara Liberda - Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Informacje uzupełniające:

W okresie od dnia 01 stycznia 2019 roku do dnia 25 lutego 2019 roku Rada Nadzorcza Pekao Banku Hipotecznego S.A. działała w następującym składzie:

- › Pan Tomasz Kubiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Lusztyn – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Piotr Stolarczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Tomczuk – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Małgorzata Smagorowicz-Chojnowska – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Elżbieta Żuchaj – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Janina Harasim – Niezależny Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Zofia Barbara Liberda - Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 25 lutego 2019 r. w raporcie bieżącym nr 5/2019 Bank poinformował, że otrzymał rezygnacje Pani Małgorzaty Smagorowicz-Chojnowskiej oraz Pani Elżbiety Żuchaj z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej, obie skuteczne z dniem 25 lutego 2019 r.

W dniu 22 marca 2019 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku podjęto uchwały w przedmiocie powołania Pani Agnieszki Rosińskiej oraz Pana Pawła Opolskiego na członków Rady Nadzorczej Banku, o czym Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 11/2019.

Od dnia 22 marca 2019 roku do dnia 30 czerwca 2019 roku skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

- › Pan Tomasz Kubiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Lusztyn – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- › Pan Piotr Stolarczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pan Marek Tomczuk – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Agnieszka Rosińska – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pan Paweł Opolski – Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Janina Harasim – Niezależny Członek Rady Nadzorczej,
- › Pani Zofia Barbara Liberda - Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

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

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 30 lipca 2019 r.

Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

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

Sprawozdanie finansowe Banku przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2019 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r., zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF UE), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r. i zawiera dane jednostkowe Banku. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych, a wszystkie jego wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych.

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 r. jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku www.pekaobh.pl.

Zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 623) Bank zobowiązany jest do sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z postanowieniami regulaminów rynku giełdowego niebędącego rynkiem oficjalnych notowań giełdowych lub rynku pozagiełdowego.

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

c) Przyjęte zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zmiany standardów, które miały zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok zostały opisane w punkcie „d”.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji dotyczących przyjętych zasad rachunkowości. Opis istotnych zasad rachunkowości, w tym dotyczących zmiany spowodowane wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty finansowe”, znajduje się w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

W pierwszym półroczu 2019 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian związanych z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (dalej „MSSF 16”). Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami wynikającymi z MSSF 16, są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

MSSF 16

Zastosowanie MSSF 16 spowodowało zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji umów leasingowych. Bank podjął decyzję, aby składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujmować w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, a zobowiązania z tytułu leasingu – w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów” bądź „Zobowiązania wobec banków”.

Bank ujmuje umowę leasingu jako składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odpowiadające mu zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie, gdy przedmiot leasingu jest dostępny do wykorzystania. Każda płatność leasingowa jest alokowana między zobowiązanie oraz naliczone odsetki od zobowiązania. Koszt z tytułu odsetek jest ujmowany w rachunku zysków i strat przez okres leasingu, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową od pozostałego salda zobowiązania z tytułu leasingu. Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest amortyzowany metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Zobowiązanie z tytułu leasingu zawiera bieżącą wartość następujących opłat leasingowych:

- › stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty

leasingowe,

- › zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki,
- › kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- › cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- › kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Opłaty leasingowe są dyskontowane przy użyciu stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić.

Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są wyceniane według kosztu, obejmującego:

- › kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- › wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- › wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę (tj. koszty krańcowe uzyskania leasingu), oraz
- › szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli leasingobiorca zaciąga zobowiązanie w odniesieniu do tych kosztów.

Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym.

d) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku

MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 „Leasing” został zatwierdzony do stosowania w państwach członkowskich Unii Europejskiej Rozporządzeniem Komisji Europejskiej Nr 2017/1986 z dnia 31 października 2017 roku i ma zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub później.

Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania MSSF 16 i stosuje standard począwszy od 1 stycznia 2019 roku.

Bank przedstawia pierwsze zastosowanie MSSF 16 retrospektywnie z łącznym efektem zastosowania ujętym na dzień pierwszego zastosowania, czyli 1 stycznia 2019 r., bez przekształcania danych porównawczych.

W ramach wdrożenia nowego standardu Bank dokonał analizy umów, w celu zidentyfikowania czy umowa spełnia definicję leasingu, tj. daje prawo kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

W przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17, Bank ujął zobowiązanie z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową. Równolegle Bank ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu. Ujęcie kosztów związanych z tymi umowami uległo zmianie, ponieważ Bank ujął koszty amortyzacji prawa do

korzystania z aktywów oraz koszty odsetkowe od zobowiązań z tytułu leasingu.

W przypadku leasingów, które sklasyfikowano jako leasingi finansowe zgodnie z MSR 17, wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu w dniu pierwszego zastosowania jest wartością bilansową składnika aktywów objętego leasingiem i zobowiązania z tytułu leasingu bezpośrednio sprzed tego dnia wycenioną zgodnie z MSR 17.

Bank jako leasingobiorca przyjmuje uproszczenia do zastosowania MSSF 16 w odniesieniu do następujących umów:

- › leasing krótkoterminowy (czas trwania umowy na dzień zawarcia nie przekracza 12 miesięcy),
- › leasing aktywów o niskiej wartości (do kwoty 20 tys. zł).

Umowy do których zostanie zastosowane uproszczenie, będą ujmowane podobnie do dotychczasowego leasingu operacyjnego, a więc nie będzie konieczności ujmowania w bilansie aktywów, a koszty ujmowane są liniowo lub w inny systematyczny sposób.

Na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 Bank zidentyfikował następujące umowy wynikające z umów leasingu operacyjnego i ujął je jako aktywa i zobowiązania:

- › dwie umowy dotyczące samochodów osobowych,
- › dwie umowy najmu powierzchni biurowej.

Poniższa tabela przedstawia dane liczbowe na moment pierwszego zastosowania MSSF 16 dotyczące zidentyfikowanych umów leasingu operacyjnego:

(w tysiącach zł)

AKTYWA		ZOBOWIĄZANIA	
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	578	Zobowiązania z tytułu leasingu	578

Bank dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić. Oznacza to, że dla umów leasingu, dla których umowa wskazuje stopę procentową, Bank korzysta z niej w celu wyliczenia wartości bieżącej opłat. W przeciwnym razie, Bank stosuje krańcową stopę procentową, tj. stopę procentową jaką musiałby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pozyczyć środki niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości jak składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Na dzień pierwszego zastosowania, Bank zastosował dwie stopy do dyskontowania opłat leasingowych:

- › 1,64 % dla umów dotyczących samochodów osobowych (stopa wynikająca z umowy leasingu samochodów),
- › 2,98% dla umów dotyczących najmu powierzchni biurowej (krańcowa stopa procentowa).

Pozostałe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku:

- › zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”,
- › zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”
- › KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”
- › zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”
- › zmiany do MSSF 2015-2017

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

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

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

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

- › MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”
- › zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek”
- › zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

g) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych za 2018 rok

Dla okresu porównawczego Bank dokonał przekształceń w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań z tytułu leasingu w „Zobowiązaniach wobec banków” bądź w „Zobowiązaniach wobec klientów” zamiast w pozycji „Inne zobowiązania”.

Dokonane zmiany zostały zaprezentowane w tabeli poniżej:

(w tysiącach zł)

Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2018 przez zmianami	Zmiana	31.12.2018 po zmianach
Zobowiązania wobec klientów	9 963	67	10 030
Inne zobowiązania	6 437	- 67	6 370

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 2018 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku dotyczą:

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

Zarządzanie ryzykiem finansowym

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

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)	2 045 351	1 917 643
Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2)	94 773	109 891
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteminowane*	72 500	88 445
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteminowane**	213 925	198 472
Razem – kredyty udzielone klientom brutto	2 426 549	2 314 451
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-84 251	-79 608
Razem - kredyty udzielone klientom netto	2 342 298	2 234 843

*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

**z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni

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

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	30.06.2019		30.06.2019		30.06.2019	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	33 856	0	1 190 037	35 044	841 761	18 386
- do 30 dni	0	0	4 843	4 198	8 710	27 202
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	5 234
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	4 709
Razem brutto	33 856	0	1 194 880	39 242	850 471	55 531
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-30	0	-2 471	-330	-702	-384
- do 30 dni	0	0	-12	-99	-6	-1 286
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	-351
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-409
Razem	-30	0	-2 483	-429	-708	-2 430
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	33 826	0	1 192 397	38 813	849 763	53 101

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	31.12.2018		31.12.2018		31.12.2018	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	13 011	0	1 141 494	47 067	766 616	27 791
- do 30 dni	0	0	4 160	1 368	5 373	21 592
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	2 375	0	7 244
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	2 454
Razem brutto	13 011	0	1 145 654	50 810	771 989	59 081
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-12	0	-2 090	-520	-719	-701
- do 30 dni	0	0	-6	-13	-3	-877
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-14	0	-453
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-273
Razem	-12	0	-2 096	-547	-722	-2 304
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	12 999	0	1 143 558	50 263	771 267	56 777

* 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 2018 roku.

Bank identyfikuje również **ryzyko rynkowe** obejmujące:

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

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym i metody jego pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2019 (w tys. zł)	30.06.2019	Limit 31.12.2018 (w tys. zł)	31.12.2018
VaR IR(***)	400	22%	400	32%
Limit WEK(***)	6 461(*)	21%(limitu)	6 438(*)	14%(limitu)
Limit NII(**)	3 477	42%	3 129	79%

* limit wyznaczany jako 2% Funduszy Własnych Banku

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

*** dane na temat VaR IR oraz WEK prezentowane są wg stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca tj. wg stanu na 28.06.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2019(*)	31.12.2018(*)
otwarta pozycja w CHF	3 500	27%	13%
otwarta pozycja w EUR	1 200	85%	50%
otwarta pozycja w USD	800	3%	8%
otwarta pozycja całkowita	5 000	39%	21%
VaR FX	75	23%	11%

* dane na temat otwartych pozycji walutowych oraz VaR FX prezentowane są wg stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca tj. wg stanu na 28.06.2019 oraz 31.12.2018 r.

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 2018 roku.

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

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

Adekwatność kapitałowa

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

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

Fundusze własne

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

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

Rozporządzenie zakłada powiększanie kapitału podstawowego Tier 1 o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Wzrost odpisów jest liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku, a poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 roku. Na 2019 rok dozwolone jest powiększenie Tier 1 o 85% wartości wzrostu odpisów.

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku z zastosowaniem okresu przejściowego oraz bez zastosowania okresu przejściowego. Dodatkowo w poniższym zestawieniu zostały zaprezentowane referencje do not w sprawozdaniu finansowym.

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	30.06.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2018 – z zastosowaniem okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		323 032	321 901
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		323 032	321 901
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	91 113	102 175
› skumulowane inne całkowite dochody	26	5 792	4 175
› strata lat ubiegłych		0	-13 616
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		8 894	9 940
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	- 5 282	-3 541
› inne wartości niematerialne i prawne	18	- 485	-232
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		0	0
Fundusze własne (I + II)		323 032	321 901

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	30.06.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2018 – bez zastosowania okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		314 138	311 961
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		314 138	311 961
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	26	223 000	223 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	26	91 113	102 175
› skumulowane inne całkowite dochody	26	5 792	4 175
› strata lat ubiegłych		0	-13 616
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		0	0
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	26	-5 282	-3 541
› inne wartości niematerialne i prawne	18	-485	-232
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		0	0
Fundusze własne (I + II)		314 138	311 961

Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30.06.2019 r. Bank wyliczał wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

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

Poniższe zestawienie przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk wg stanu na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2018 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	138 653	134 123
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 732	5 050
Całkowity wymóg kapitałowy	143 385	139 173
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	323 032	321 901
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,02%	18,50%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2018 – bez zastosowania okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	137 712	133 178
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 732	5 050
Całkowity wymóg kapitałowy	142 444	138 228
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	314 138	311 961
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,64%	18,05%

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 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2018 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	3 127	1 074
Instrumenty pochodne	124 431	111 819
Inne ekspozycje z księgi bankowej	2 498 884	2 429 957
Odliczona kwota aktywów – Tier I	- 5 767	-7 449
Razem ekspozycje	2 620 675	2 535 401
Fundusze własne	323 032	321 901
Wskaźnik dźwigni finansowej:	12,33%	12,70%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2018 – bez zastosowania okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	3 127	1 074
Instrumenty pochodne	124 431	111 819
Inne ekspozycje z księgi bankowej	2 490 017	2 420 051
Odliczona kwota aktywów – Tier I	- 5 767	-17 389
Razem ekspozycje	2 611 808	2 515 555
Fundusze własne	314 138	311 961
Wskaźnik dźwigni finansowej:	12,03%	12,40%

Noty do rachunku zysków i strat

1) Wynik z tytułu odsetek

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek od:		
Należności od banków	83	292
Kredytów udzielonych klientom	32 948	26 066
Papierów wartościowych	1 302	1 119
Instrumentów zabezpieczających	4 811	1 945
Przychody z tytułu odsetek, razem	39 144	29 422

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019 – 30.06.2019		
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Przychody z tytułu odsetek od:			
Należności od banków	83	0	0
Kredytów udzielonych klientom	32 948	0	0
Papierów wartościowych	0	1 302	0
Instrumentów zabezpieczających	0	4 811	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	33 031	6 113	0

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Koszty z tytułu odsetek od:		
Zaciągniętych kredytów i pożyczek	-2 492	-1 194
Wyemitowanych papierów wartościowych	-20 664	-14 172
Leasingu	-24	-3
Pozostałych zobowiązań wobec klientów	-27	-29
Koszty z tytułu odsetek, razem	-23 207	-15 398

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Wynik z tytułu odsetek	15 937	14 024

2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	671	427
Przychody w tytułu prowizji i opłat	671	427
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	-224	-82
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-269	-116
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-493	-198
Wynik z tytułu prowizji i opłat	178	229

3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	625	765
Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	-10	-309
Wynik z instrumentów pochodnych	1 620	618
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	2 235	1 074

4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-385	263
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	0	0
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	-385	263

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	15
Dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne)	392	471
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	392	486

6) Pozostałe przychody operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	244	0
Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze)	160	23
Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych (kredyty i inne należności finansowe)	35	1
Inne	84	2
Pozostałe przychody operacyjne	523	26

7) Ogólne koszty administracyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Koszty pracownicze:		
Wynagrodzenia	-5 848	-5 611
Świadczenia pracownicze	-1 152	-954
Rezerwa na pracownicze sprawy sporne	-14	486
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-363	-797
Pozostałe koszty administracyjne	-5 410	-3 465
- w tym, składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-2 585	-1 160
- w tym, składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-260	-140
Amortyzacja:		
Rzeczowych aktywów trwałych	-461	-154
Wartości niematerialnych	-37	-22
Ogólne koszty administracyjne	-13 285	-10 517

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w I połowie 2019 roku i w I połowie 2018 roku dotyczą rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

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

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-18	-3
Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-3 682	-4 075
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1	112
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	-3 698	-3 966

9) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Likwidacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-407	0
Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów	-20	-118
Inne	-1	-218
Pozostałe koszty operacyjne	-428	-336

10) Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Bieżący podatek		
Bieżący rok	-597	-297
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-189	-146
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-786	-443

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Związanych z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	29	-5
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	-408	21
	-379	16

11) Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję oparte było na zysku za I półrocze 2019 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 683 tys. zł (I półrocze 2018: 840 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2019 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2018 r.: 2 230).

Podstawowy zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Zysk za okres	683	840
Podstawowy zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy	0,31	0,38

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję oparte było na zysku za I półrocze 2019 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 683 tys. zł (I półrocze 2018: 840 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2019 r. w liczbie 2 230 (30 czerwca 2018 r.: 2 230), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2019 roku i 30 czerwca 2018 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

Rozwodniony zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Zysk za okres	683	840
Rozwodniony zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy	0,31	0,38

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

12) Należności od Banku Centralnego

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1	1
Lokaty w Banku Centralnym	253	54 000
Należności od Banku Centralnego brutto	254	54 001
Odpisy na oczekiwane straty	0	0
Należności od Banku Centralnego netto	254	54 001

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

13) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	33 856	13 011
Lokaty w bankach	0	0
Należności od banków brutto	33 856	13 011
Odpisy na oczekiwane straty	-30	-12
Należności od banków netto	33 826	12 999

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	33 856	13 011
Należności od banków brutto	33 856	13 011
Odpisy na oczekiwane straty	-30	-12
Należności od banków netto	33 826	12 999

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych)	142	26
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	142	26

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>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	142	26
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	142	26

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

Na dzień 30 czerwca 2019 r.	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
<i>W tysiącach zł</i>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	217	0	0	217	7	0
Swapy walutowe (FX Swap)	295 201	0	0	295 201	135	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Razem	295 418	0	0	295 418	142	0

Na dzień 31 grudnia 2018 r.	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wartości godziwe	
	poniżej 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Zobowiązania
<i>W tysiącach zł</i>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	174	0	0	174	6	0
Swapy walutowe (FX Swap)	92 453	0	0	92 453	20	6
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Razem	92 627	0	0	92 627	26	6

15) Kredyty udzielone klientom

W tysiącach zł	30.06.2019	31.12.2018
Osoby fizyczne	1 052 351	976 850
Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	950 045	901 875
Sektor publiczny (jednostki budżetowe)	424 153	435 726
Kredyty udzielone klientom brutto	2 426 549	2 314 451
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-84 251	-79 608
Kredyty udzielone klientom netto	2 342 298	2 234 843

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kredyty wg terminów zapadalności

W tysiącach zł	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	209 050	190 523
od 1 do 3 miesięcy	64 603	45 569
od 3 miesięcy do 1 roku	98 508	146 433
od 1 roku do 5 lat	973 092	870 072
powyżej 5 lat	1 081 296	1 061 854
Kredyty udzielone klientom brutto	2 426 549	2 314 451
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-84 251	-79 608
Kredyty udzielone klientom netto	2 342 298	2 234 843

Zgodnie z MSSF 9 w momencie rozpoznania utraty wartości odsetki ujmowane w rachunku wyników są liczone od wartości pomniejszonej o odpis na oczekiwane straty kredytowe (netto), natomiast w bilansie odsetki naliczone liczone są od wartości brutto ekspozycji. Różnica ujęta jest w odpisie z tytułu utraty wartości. Wzrost wartości odpisów aktualizujących, oprócz wzrostu wynikającego z uwzględnienia oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedlonych w Wyniku z lat ubiegłych, obejmuje również zmiany odzwierciedlające nowe podejście do ujmowania odsetek.

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 2019 roku Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 51 735 tys. zł (49 008 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2018 roku).

16) Dłużne papiery wartościowe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	99 189	99 828
Dłużne papiery wartościowe	99 189	99 828
Odpisy na oczekiwane straty (*)	-92	-92

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:		
Bony skarbowe	0	0
Obligacje	99 189	99 828
	99 189	99 828

Dłużne papiery wartościowe wg terminów zapadalności

W tysiącach zł

Na dzień 30 czerwca 2019 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	19 963	79 226	99 189

W tysiącach zł

Na dzień 31 grudnia 2018 r.	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	25 232	74 596	99 828

17)Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Grunty i budynki	3 984	401
Maszyny i urządzenia	9	1
Środki transportu	262	63
Inne środki trwałe	297	227
Środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	4 552	692

W I półroczu 2019 roku wartość nabytych i wytworzonych przez Bank składników rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 276 tys. zł (w roku 2018 wynosiła 218 tys. zł), natomiast wartość składników zbytych i zlikwidowanych wyniosła 1 069 tys. zł (w roku 2018 wynosiła 461 tys. zł).

18)Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Patenty, znaki towarowe i podobne wartości	0	0
Oprogramowanie	222	232
Nakłady	263	0
Wartości niematerialne	485	232

W I półroczu 2019 roku Bank nabył wartości niematerialne w wysokości 290 tys. zł (w roku 2018 nabył 222 tys. zł). Bank w I półroczu 2019 roku oraz w 2018 roku nie likwidował wartości niematerialnych.

19)Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Dłużnicy różni	1 799	1 874
Koszty do rozliczenia w czasie	506	373
Pozostałe	152	17
Inne aktywa	2 457	2 264

20) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Kredyt w rachunku bieżącym	322 087	0
Otrzymane linie kredytowe	28 454	242 929
Zabezpieczenia pieniężne	960	1 470
Zobowiązania z tytułu leasingu	305	0
Razem brutto	351 806	244 399
Odsetki	36	14
Razem - zobowiązania wobec banków	351 842	244 413

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2019 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	20 964	1 470
od 1 do 3 miesięcy	7	49 839
od 3 miesięcy do 1 roku	8 489	105 090
od 1 roku do 5 lat	322 304	88 000
powyżej 5 lat	42	0
Razem brutto	351 806	244 399
Odsetki	36	14
Razem - zobowiązania wobec banków	351 842	244 413

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	0	6
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	0	6

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>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	0	6
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	0	6

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 14.

22) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów	8 396	9 606
› <i>Osoby fizyczne</i>	95	98
› <i>Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne</i>	8 301	9 508
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 711	65
Razem brutto	12 107	9 671
Odsetki	476	359
Razem - zobowiązania wobec klientów	12 583	10 030

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	1 325	5
od 1 do 3 miesięcy	82	10
od 3 miesięcy do 1 roku	597	1 885
od 1 roku do 5 lat	3 886	1 733
powyżej 5 lat	6 217	6 038
Razem brutto	12 107	9 671
Odsetki	476	359
Razem - zobowiązania wobec klientów	12 583	10 030

23) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych	1 169 755	1 182 791
Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych	320 415	339 570
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	299 885	299 745
Razem brutto	1 790 055	1 822 106
Odsetki	7 121	7 821
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 797 176	1 829 927

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
do 1 miesiąca	0	51 600
od 1 do 3 miesięcy	309 511	54 822
od 3 miesięcy do 1 roku	28 875	455 437
od 1 roku do 5 lat	1 214 054	1 003 502
powyżej 5 lat	237 615	256 745
Razem brutto	1 790 055	1 822 106
Odsetki	7 121	7 821
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 797 176	1 829 927

Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2019 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 6M + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75 %	24-wrz-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR*	50 000	Euribor 3M + 0,60 %	29-paź-2024	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	321 125	Wibor 3M +0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje	300 000	Wibor 3M +0,45%	18-wrz-2019	nd

* wprowadzone do obrotu 10 lipca 2019 r.

Na dzień 31 grudnia 2018 r.

<i>W tysiącach</i>	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
Hipoteczne listy zastawne PLN	100 000	Wibor 6M + 1,00%	28-paź-2020	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	250 000	Wibor 6M + 1,18%	14-mar-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,11%	22-lis-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	150 000	Wibor 6M + 1,30%	22-lut-2022	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	45 200	Wibor 6M + 0,95%	18-mar-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,95%	22-mar-2023	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	20-wrz-2024	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN	50 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne PLN *	10 000	Wibor 6M + 0,73%	11-cze-2025	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	4 500	Euribor 6M + 1,25%	15-maj-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	12 000	Euribor 6M + 1,10%	10-sty-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	15 000	Stałe 2,45%	12-lut-2021	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	25 000	Euribor 6M + 0,75%	28-kwi-2019	Catalyst
Hipoteczne listy zastawne EUR	20 000	Euribor 6M + 0,75%	24-wrz-2021	Catalyst
Publiczne listy zastawne PLN	340 375	Wibor 3M +0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje	300 000	Wibor 3M +0,45%	18-wrz-2019	nd

* notowane od 09 stycznia 2019r.

24) Rezerwy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy na świadczenia emerytalne	200	191
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	0	5
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5	6
Rezerwy	205	202

Zmiany stanu rezerw

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2019 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	30 czerwca 2019 r.
Rezerwy na świadczenia emerytalne	191	14	0	-5	200
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	5	14	0	-19	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	6	17	-18	0	5
Rezerwy	202	45	-18	-24	205

<i>W tysiącach zł</i>	1 stycznia 2018 r.	Początkowe zastosowanie MSSF 9	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	31 grudnia 2018 r.
Rezerwy na świadczenia emerytalne	262	0	0	-71	0	191
Rezerwy na pracownicze sprawy sporne	510	0	0	-486	-19	5
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	544	133	-671	0	6
Rezerwy	772	544	133	-1 228	-19	202

25)Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwa na koszty administracyjne	3 455	2 654
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 361	776
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	423	347
Wierzyciele różni	2 815	2 178
Rozliczenia publiczno-prawne	384	415
Inne zobowiązania	10 438	6 370

26)Kapitał własny

Kapitał zakładowy

Akcje	Akcje zwykłe		Akcje zwykłe	
	30.06.2019		31.12.2018	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	2 230	223 000	2 230	223 000
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0	0	0
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	2 230	223 000	2 230	223 000

Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

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

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

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

Pozostałe kapitały:

Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	78 853	73 079
podział wyniku z lat ubiegłych	-11 062	5 774
Kapitał zapasowy na koniec okresu	67 791	78 853

Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
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	510	634
› wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	5 282	3 541
	5 792	4 175

Podział zysku za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 kwietnia 2019 roku zysk netto za 2018 rok w wysokości 2 554 tys. zł został przeznaczony w całości na zwiększenie kapitału zapasowego.

Pokrycie straty z lat ubiegłych

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 kwietnia 2019 roku strata w wysokości 13 616 tys. zł została w całości pokryta z kapitału zapasowego.

27) Rachunkowość zabezpieczeń

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

Bank na dzień 30 czerwca 2019 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W okresie od 1 stycznia 2019 do 30 czerwca 2019 roku Bank kontynuował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu currency interest rate swap (CIRS) oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu i zobowiązań finansowych o stałym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentem typu interest rate swap (IRS).

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów i emisji hipotecznych listów zastawnych zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne i oprocentowanie instrumentów pochodnych zabezpieczających.

		Termin zapadalności				
		poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna	
Na dzień 30 czerwca 2019 r.						
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	283 583	2 115 374	2 398 957
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	1,76	2,37	
		Średni kurs CHF/PLN	0	3,8315	3,9899	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	51 024	51 024
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	1,81	
		Średni kurs EUR/PLN	0	0	4,2770	
swapy stopy procentowej (IRS)	EUR	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	63 780	63 780
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	1,43	
Wartość nominalna razem			0	283 583	2 230 178	2 513 761

Na dzień 31 grudnia 2018 r.		Termin zapadalności				
		poniżej 3 mies.	od 3 mies. do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem wartość nominalna	
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową						
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	CHF / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	57 249	0	1 984 632	2 041 881
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	2,27	0	2,12	
		Średni kurs CHF/PLN	3,4730	0	3,9162	
	EUR / PLN	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	51 600	51 600
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	1,81	
		Średni kurs EUR/PLN	0	0	4,2770	
swapy stopy procentowej (IRS)	EUR	Wartość nominalna (tys. zł)	0	0	64 500	64 500
		Średnie oprocentowanie nogi stałej (%)	0	0	1,43	
Wartość nominalna razem			57 249	0	2 100 732	2 157 981

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

W okresie I półrocza 2018 r. wszystkie powiązania zabezpieczające utrzymywane przez Bank były efektywne. W związku z tym, zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 89 tys. zł (zmniejszenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2018 r. wynosił 3 924 tys. zł.

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

Pozostałe noty

28) Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2019 r. nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych, egzekucyjnych i upadłościowych podjętych w celu zaspokojenia wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów wynosi 221 134 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 153 824 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank jest stroną pozwaną w postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 22 617 tys. zł.

W związku z ww. postępowaniami Bank na dzień 30 czerwca 2019 roku nie ma utworzonej rezerwy.

W wyniku przebiegu poszczególnych spraw sądowych, w szczególności podejmowanych czynności procesowych i orzeczeń sądowych, oraz wobec oceny ryzyka niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć sądów, w I półroczu 2019 roku została podjęta decyzja o zwiększeniu rezerwy z 5 tys. zł do łącznej wysokości 19 tys. zł, która została w całości wykorzystana w I półroczu 2019 roku.

W prezentowanym zakresie, 35 postępowań przeciwko Bankowi ma związek z kredytami denominowanymi tj. umowami, w których kredyt w CHF jest obsługiwany w PLN, a powód wskazuje w tym kontekście na niedozwolone postanowienia umowne, przy czym jedynie część postępowań obejmuje roszczenia o zapłatę, natomiast pozostała część stanowi powództwa o ustalenie nieważności umowy. Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 15 383 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie zakończyło się żadne z postępowań sądowych, o których mowa powyżej.

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania do wypłaty kredytów	6 255	2 148

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
Finansowe, w tym:	399 409	507 030
<i>od podmiotów finansowych</i>	399 409	507 030
Gwarancyjne, w tym	307 751	307 500
<i>od podmiotów finansowych</i>	307 751	307 500
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania	707 160	814 530

29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

W tysiącach zł	30.06.2019	31.12.2018
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych	1 474 963	1 473 378
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	20 434	40 138
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 171 420	1 184 150
Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	13 197	27 630
Nadzabezpieczenie kapitału	303 543	289 228
Nadzabezpieczenie odsetek	7 237	12 508

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

W tysiącach zł	30.06.2019	31.12.2018
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	418 872	430 570
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	5 813	5 284
Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	321 125	340 375
Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	3 586	2 558
Nadzabezpieczenie kapitału	97 747	90 195
Nadzabezpieczenie odsetek	2 227	2 726

Zasady emisji listów zastawnych, których zabezpieczenie stanowią wierzytelności banku hipotecznego określa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tj. Dz.U. z 2016 r. poz. 1771)

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>	30.06.2019	31.12.2018
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	776	776
Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie	996	998

Zgodnie z możliwością wnoszenia składek w formie zobowiązań do zapłaty przewidzianą w art. 303 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 795), Bank wnosi maksymalną możliwą kwotę tj. 30% składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w formie zobowiązań do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank dokonał blokady 1000 sztuk obligacji skarbowych WZ0524 (ISIN: PL0000110615), o łącznej wartości nominalnej 1 000 000,00 PLN, 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 powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w kwocie przekraczającej równowartość 10 000 Euro obliczonej w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na moment podejmowania decyzji, łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, podejmuje Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku w formie oddzielnych uchwał.

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

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Wartość transakcji z podmiotami powiązanymi prezentują poniższe tabele.

W tysiącach zł	30.06.2019		31.12.2018	
	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:				
Rachunek bieżący	33 826	0	12 999	0
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	7 802	0	6 767	0
Pozostałe aktywa	84	14	98	5
Zobowiązania, w tym:				
Zobowiązania wobec banków	351 779	0	244 413	0
Zobowiązania wobec klientów	0	215	0	54
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	159 119	0	10 015	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	0	0	5 254	0
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:				
Transakcje wymiany walut:				
Forward, swap walutowy	295 201	0	92 453	0
CIRS	2 449 981	0	2 093 481	0
IRS	63 780	0	64 500	0

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

W tysiącach zł	01.01.2019- 30.06.2019		01.01.2018- 30.06.2018	
	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:	4 889	0	2 226	0
w tym od instrumentów zabezpieczających	4 811	0	1 945	0
Koszty z tytułu odsetek:	2 964	3	636	3
w tym od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	468	0	204	0
Koszty z tytułu prowizji	263	0	108	0
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 620	0	618	0
Pozostałe koszty	339	90	453	100

31) Wynagrodzenia

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Zarządu Banku
Płace	711	1 274
Pozostałe	88	79
Rezerwa na premie	348	367
Wynagrodzenia razem	1 147	1 720

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2019 roku obejmują:

- › płace – koszty wynagrodzeń zarządu, w tym odprawa z tytułu rozwiązania umowy o pracę
- › pozostałe – obejmują składki z tytułu ubezpieczeń społecznych
- › rezerwa na premie – obejmuje rezerwę na systemy zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej ze składkami z tytułu ubezpieczeń społecznych.

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

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

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

W I półroczu 2019 roku Członkowie Zarządu Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe Banku nie otrzymali wynagrodzenia w ramach systemu zmiennego wynagradzania.

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

Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w I półroczu 2019 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 29 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

32) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji

Umowy kredytowe

W dniu 18 marca 2019 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przeniesienia wierzytelności, na podstawie której Bank Pekao SA przeniósł na Bank część wierzytelności z tytułu kredytu inwestycyjnego udzielonego kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu z dnia 22 listopada 2018 r. Kwota przeniesionej wierzytelności to 12.000.000 EUR.

W dniu 10 kwietnia 2019 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przeniesienia wierzytelności, na podstawie której Bank Pekao SA przeniósł na Bank część wierzytelności z tytułu kredytu inwestycyjnego udzielonego kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu z dnia 20 stycznia 2017 r. wraz z późniejszymi zmianami. Kwota przeniesionej wierzytelności to 14.000.000 EUR.

W dniu 26 czerwca 2019 r. Bank oraz Bank Pekao S.A. podpisały zaświadczenie o przeniesieniu, na podstawie którego Bank Pekao SA przeniósł na Bank część wierzytelności z tytułu kredytu inwestycyjnego udzielonego kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu z dnia 28 grudnia 2018 r. Kwota przeniesionej wierzytelności to 14.000.000 EUR.

W dniu 26 czerwca 2019 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. umowę przeniesienia wierzytelności, na podstawie której Bank Pekao SA przeniósł na Bank część wierzytelności z tytułu kredytu inwestycyjnego udzielonego kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu z dnia 17 października 2017 r. Kwota przeniesionej wierzytelności to 14.000.000 EUR.

Umowy dotyczące linii kredytowych

27 lutego 2019 r. Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A.

Aneks dotyczył przedłużenia okresu kredytowania oraz terminu ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego. Zgodnie z ww. aneksem okres kredytowania ustalono na dzień 28 lutego 2020 r., a termin ostatecznego wykorzystania przyznanego limitu kredytowego na dzień 28 lutego 2026 r. Równocześnie w aneksie ustalono nowe stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz transz linii kredytowej. Ponadto zwiększona została kwota dostępnego kredytu w rachunku bieżącym do łącznej kwoty nie przekraczającej 350 mln PLN, przy jednoczesnym obniżeniu kwoty transz kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych do łącznej kwoty nie przekraczającej równowartości 400 mln PLN. Łączna kwota przyznanego limitu kredytowego nie uległa przy tym zmianie.

Dodatkowo w dniu 20 maja 2019 r. Bank podpisał aneks do ww. umowy linii kredytowej modyfikujący stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym.

33)Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 15 lipca 2019 r. do podpisu Prezydenta RP, po uprzednim przyjęciu przez Senat bez poprawek, przekazano projekt Ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz niektórych innych ustaw. Wejście w życie przedmiotowej ustawy, w związku ze zmianami finansowania wsparcia kredytobiorców, prawdopodobnie wpłynie na wzrost kosztów, które Bank będzie musiał ponosić w kolejnych latach.

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

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

PODPISY

Zarząd Banku

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-07-2019	Tomasz Mikoda	Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30-07-2019	Rafał Litwińczuk	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30-07-2019	Marcin Gadomski	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

30-07-2019	Ilona Chałas-Głąb	Główny Księgowy	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-------------------	-----------------	---