



WYBRANE DANE FINANSOWE DOTYCZĄCE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO



WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Wynik z tytułu odsetek	169 727	165 468	36 793	35 640
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(990)	302	(215)	65
Wynik z działalności operacyjnej	83 650	76 537	18 134	16 485
Zysk brutto	83 650	76 537	18 134	16 485
Zysk netto	59 695	50 764	12 941	10 934
Dochody całkowite netto	49 092	(88 234)	10 642	(19 005)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 352 310	2 686 086	293 152	578 561
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	113 660	819 260	24 639	176 462
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 526 438)	(3 551 497)	(330 899)	(764 964)
Przepływy pieniężne netto	(60 468)	(46 151)	(13 108)	(9 941)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	stan na 30.06.2023	stan na 31.12.2022	stan na 30.06.2023	stan na 31.12.2022
Aktywa razem	19 531 863	20 680 531	4 388 887	4 409 589
Kapitał własny ogółem	1 453 374	1 404 282	326 579	299 427
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300	362 065	343 568
Liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	0,90	0,87	0,20	0,19
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)	1 611 300	1 611 300	1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	0,90	0,87	0,20	0,19
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,5%	18,9%	19,5%	18,9%
Fundusze podstawowe Tier 1 (CET 1)	1 554 255	1 559 011	349 247	332 419
Fundusze własne	1 554 255	1 559 011	349 247	332 419

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów		
pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych - średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
	4,6130	4,6427
pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej - kurs średni NBP na ostatni dzień danego okresu	30.06.2023	31.12.2022
	4,4503	4,6899



Skrócone śródroczne sprawozdanie
finansowe
PKO Banku Hipotecznego SA
za okres sześciu miesięcy
zakończony 30 czerwca 2023 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 – SPIS TREŚCI	8



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych, w tym:	5	835 246	591 294
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		835 246	591 294
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-
Koszty z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do kosztów odsetkowych	5	(665 519)	(425 826)
Wynik z tytułu odsetek		169 727	165 468
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	3 101	5 149
Koszty z tytułu prowizji i opłat	6	(4 091)	(4 847)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		(990)	302
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	2
Wynik z pozycji wymiany	7	(4 824)	274
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	(5 263)	215
Pozostałe przychody operacyjne		232	149
Pozostałe koszty operacyjne		(99)	(74)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		133	75
Ogólne koszty administracyjne	9	(23 303)	(21 734)
Koszty z tytułu obciążeń regulacyjnych	10	(22 189)	(31 028)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(29 641)	(37 037)
Wynik z działalności operacyjnej		83 650	76 537
Zysk brutto		83 650	76 537
Podatek dochodowy	11	(23 955)	(25 773)
Zysk netto		59 695	50 764



SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Zysk netto		59 695	50 764
Inne dochody całkowite		(10 603)	(138 998)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(10 603)	(138 998)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto		(20 178)	(158 493)
Podatek odroczony		3 834	30 114
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	12	(16 344)	(128 379)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto		7 087	(13 110)
Podatek odroczony		(1 346)	2 491
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		5 741	(10 619)
Dochody całkowite netto, razem		49 092	(88 234)



SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Nota	30.06.2023	31.12.2022
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		195	60 696
Należności od banków		94	61
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		94	61
Instrumenty pochodne zabezpieczające	12	76 713	508 052
Papiery wartościowe	13	943 977	1 017 447
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		943 977	1 017 447
Kredyty i pożyczki wobec klientów	14,15	18 441 120	18 955 364
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		18 441 120	18 955 364
Wartości niematerialne		252	66
Rzeczowe aktywa trwałe		2 434	2 808
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		15 976	38 352
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		46 383	92 886
Inne aktywa		4 719	4 799
SUMA AKTYWÓW		19 531 863	20 680 531
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	16	6 281 224	5 635 860
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		6 281 224	5 635 860
Instrumenty pochodne zabezpieczające	12	203 820	25 664
Zobowiązania wobec klientów		3 173	5 577
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 173	5 577
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	17	9 820 093	12 063 629
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		9 820 093	12 063 629
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	18	1 704 049	1 495 904
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 704 049	1 495 904
Pozostałe zobowiązania	19	65 904	49 403
Rezerwy	20	226	212
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		18 078 489	19 276 249
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	21	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy		-	339 852
Skumulowane inne dochody całkowite		(151 655)	(141 052)
Niepodzielony wynik / (niepokryta strata) finansowa		(65 966)	-
Wynik okresu bieżącego		59 695	(405 818)
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		1 453 374	1 404 282
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		19 531 863	20 680 531
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	36	19,5%	18,9%
Wartość księgowa (w tys. PLN)		1 453 374	1 404 282
Liczba akcji (w tys.)	21	1 611 300	1 611 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		0,90	0,87
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)		1 611 300	1 611 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		0,90	0,87

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2023 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2023 roku		1 611 300	339 852	(141 052)	(136 426)	(4 626)	-	(405 818)	1 404 282
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	(405 818)	405 818	-
Pokrycie straty z kapitału zapasowego		-	(339 852)	-	-	-	339 852	-	-
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	(10 603)	(16 344)	5 741	-	59 695	49 092
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	59 695	59 695
Inne dochody całkowite		-	-	(10 603)	(16 344)	5 741	-	-	(10 603)
30 czerwca 2023 roku	21	1 611 300	-	(151 655)	(152 770)	1 115	(65 966)	59 695	1 453 374

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
					Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite			
1 stycznia 2022 roku		1 611 300	332 263	75 290	74 979	311	-	94 867	2 113 720
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych		-	-	-	-	-	94 867	(94 867)	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał		-	7 589	-	-	-	(7 589)	-	-
Wypłata dywidendy		-	-	-	-	-	(87 278)	-	(87 278)
Dochody całkowite razem, w tym:		-	-	(138 998)	(128 379)	(10 619)	-	50 764	(88 234)
Zysk netto		-	-	-	-	-	-	50 764	50 764
Inne dochody całkowite		-	-	(138 998)	(128 379)	(10 619)	-	-	(138 998)
30 czerwca 2022 roku	21	1 611 300	339 852	(63 708)	(53 400)	(10 308)	-	50 764	1 938 208



SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Nota	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk brutto		83 650	76 537
Zapłacony podatek dochodowy / rozliczenie podatku w ramach PGK		47 411	(22 271)
Korekty razem:		1 221 249	2 631 820
Amortyzacja		750	701
Odsetki wykazywane w przepływach z działalności inwestycyjnej i w przepływach z działalności finansowej		434 108	230 071
Zmiana stanu:			
pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		431 339	247 338
kredytów i pożyczek wobec klientów brutto		508 951	2 064 816
papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		664	(11 963)
innych aktywów oraz prawa do użytkowania		(127)	394
zobowiązań wobec banków		9 006	(274)
pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		178 155	8 013
zobowiązań wobec klientów		(2 403)	2 611
zobowiązań z tytułu wyemitowanych listów zastawnych		(384 236)	202 617
zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji		42 697	22 519
odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw		5 290	(746)
pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązania z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji własnych		17 232	24 217
Inne korekty (w tym zmiany wyceny instrumentów pochodnych odniesione na inne dochody całkowite)		(20 177)	(158 494)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 352 310	2 686 086
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		223 861	9 759 013
Wykup papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		223 861	9 759 013
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(110 201)	(8 939 753)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(109 845)	(8 939 753)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(356)	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		113 660	819 260
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji listów zastawnych		1 000 000	-
Wykup wyemitowanych listów zastawnych		(2 859 300)	(3 425 640)
Wpływy z tytułu emisji obligacji		1 484 949	1 556 081
Wykup wyemitowanych obligacji		(1 319 500)	(3 218 500)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		8 833 305	11 487 086
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym		(8 409 947)	(10 876 987)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych		213 000	1 254 000
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych		-	-
Wypłata dywidendy		-	(87 276)
Spłata odsetek od wyemitowanych listów zastawnych, obligacji i zaciągniętych kredytów		(468 214)	(239 608)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu (MSSF 16)		(731)	(652)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(1 526 438)	(3 551 497)
Przepływy pieniężne netto		(60 468)	(46 151)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		60 757	50 894
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	25	289	4 743



NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO – SPIS TREŚCI

NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. INFORMACJE OGÓLNE	9
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
3. REFORMA WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH	11
4. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIÉDZY WCZÉŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI	12
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	14
5. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	14
6. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	14
7. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	15
8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	15
9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	15
10. KOSZTY Z TYTUŁU OBCIÁŻÉŃ REGULACYJNYCH	16
11. PODATEK DOCHODOWY	17
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	18
12. INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIÉCZAJÁCE	18
13. PAPIERY WARTOŚCIOWE	18
14. KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	19
15. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	21
16. ZOBOWIÁZANIA WOBEC BANKÓW	24
17. ZOBOWIÁZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH	25
18. ZOBOWIÁZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI	26
19. POZOSTÁŁÉ ZOBOWIÁZANIA	27
20. REZERWY	27
21. KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU	28
POZOSTÁŁÉ NOTY	29
22. ZOBOWIÁZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANÉ	29
23. SPRAWY SPORNE	29
24. INFORMACJE DOTYCZÁCE LEASINGU	30
25. INFORMACJE UZUPÉLNIÁJÁCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIÉŻNYCH	30
26. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIÁZANYMI	31
27. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIÁZAŃ FINANSOWYCH	35
28. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI	36
CELE I ZASADY ZARZÁDZANIA RYZYKIEM	37
29. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA	37
30. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	37
31. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI	41
32. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM	41
33. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI	42
34. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	45
35. ZARZÁDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM	46
36. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZÁDZANIE RYZYKIEM BRAKU ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ	46
ZDARZENIA NÁSTÉPUJÁCE PO DNIU KOŃCZÁCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY	49
37. ZDARZENIA NÁSTÉPUJÁCE PO DNIU KOŃCZÁCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY	49



NOTY DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna („PKO Bank Hipoteczny SA”, „Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców KRS prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców KRS w dniu 24 października 2014 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 222181030. Kapitał zakładowy na 30 czerwca 2023 roku wynosił 1 611 300 000 PLN i został w całości opłacony.

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

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

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

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

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

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

INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ BANKU ORAZ ZARZĄDU BANKU

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

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania	Data zakończenia pełnienia funkcji
1	Mieczysław Król	Przewodniczący Rady Nadzorczej	13.08.2021 r.	-
2	Maciej Brzozowski	Członek Rady Nadzorczej (od 28.04.2022 r. do 05.05.2022 r.) / Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (od 05.05.2022 r.)	28.04.2022 r.	-
3	Paweł Metrycki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (do 05.05.2022 r.) / Członek Rady Nadzorczej (od 05.05.2022 r.)	30.03.2019 r.	-
4	Tomasz Baum	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	06.12.2022 r.	-
5	Piotr Jaworski	Członek Rady Nadzorczej	13.02.2023 r.	30.06.2023 r.
6	Lucyna Kopińska	Członek Rady Nadzorczej	01.09.2019 r.	-
7	Jadwiga Lesisz	Członek Rady Nadzorczej (niezależny)	01.09.2019 r.	-
8	Jakub Niesłuchowski	Członek Rady Nadzorczej	28.04.2022 r.	-
9	Ilona Wołyniec	Członek Rady Nadzorczej	30.03.2019 r.	30.06.2023 r.

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

- 13 lutego 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Piotra Jaworskiego na członka Rady Nadzorczej Banku w ramach wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.



- 19 maja 2023 roku Bank powziął informację, iż członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego S.A. – Pan Piotr Jaworski oraz Pani Ilona Wołyniec – podjęli decyzję o rezygnacji z ubiegania się o wybór w następnej kadencji Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego S.A.
- W związku z zakończeniem dotychczasowej kadencji, 30 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało:
 - Pana Tomasz Bauma,
 - Pana Macieja Brzozowskiego,
 - Panią Lucynę Kopińską,
 - Pana Mieczysława Króla,
 - Panią Jadwigę Lesisz,
 - Pana Pawła Metryckiego,
 - Pana Jakuba Niesłuchowskiego

do składu Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję rozpoczynającą się 1 lipca 2023 roku.

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

Lp.	Imię Nazwisko	Funkcja	Data powołania	Data zakończenia pełnienia funkcji
1	Katarzyna Kurkowska-Szczechowicz	Prezes Zarządu (od 27.01.2023 r.) / Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu (od 01.10.2022 r. do 26.01.2023 r.)	01.10.2022 r.	-
2	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019 r.	-
3	Stanisław Skoczylas	Wiceprezes Zarządu	06.10.2022 r.	-
4	Katarzyna Surdy	Wiceprezes Zarządu	01.10.2021 r.	-

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

- 27 stycznia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pani Katarzyny Kurkowskiej-Szczechowicz na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.
- 19 maja 2023 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie powołania z dniem następującym po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku następujących osób na nową wspólną kadencję Zarządu Banku:
 - Pani Katarzyny Kurkowskiej-Szczechowicz na stanowisko Prezesa Zarządu Banku;
 - Pana Piotra Jaworskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku;
 - Pana Piotra Kochanka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
 - Pana Stanisława Skoczylasa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku;
 - Pani Katarzyny Surdy na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku odbyło się w dniu 30 czerwca 2023 roku, wobec powyższego nowa wspólna kadencja Zarządu Banku rozpoczęła się 1 lipca 2023 roku.

2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Hipotecznego Spółki Akcyjnej obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym;
- na 31 grudnia 2022 roku w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej.

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



2.1 OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI

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

Zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, poza uwzględnieniem specyfiki obciążenia podatkiem dla okresów śródrocznych opisanej w punkcie 4.3 *Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych*, są spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2022 roku i zostały opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

2.2 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

2.3 ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe, podlegające przeglądowi oraz opiniowaniu przez Komitet Audytu i Finansów Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 9 sierpnia 2023 roku, zostało zaakceptowane przez Zarząd Banku do publikacji 9 sierpnia 2023 roku.

3. REFORMA WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH

3.1 OTOCZENIE PRAWNE ORAZ PRACE NAD REFORMĄ WSKAŹNIKA WIBOR W POLSCE

Otoczenie prawne reformy wskaźników referencyjnych oraz przebieg prac nad reformą wskaźnika WIBOR w Polsce zostały opisane w w Nocie 5 Sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

3.2 STATUS PRAC W BANKU ORAZ STOPIEŃ NARAŻENIA NA RYZYKO ZWIĄZANE Z REFORMĄ WIBOR

W pierwszym etapie dostosowania, zgodnie z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR, Bank opracował „Plan na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego”, którego postanowienia zostały odzwierciedlone we wzorcach umownych stosowanych w relacjach z klientami.

W związku z założonym w ramach reformy zastąpieniem wskaźnika WIBOR innym wskaźnikiem w Banku został utworzony Zespół zadaniowy ds. reformy wskaźników referencyjnych WIBOR (dalej: „Zespół”). Celem Zespołu jest przygotowanie Banku do wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego WIBOR. Do zadań Zespołu należą w szczególności:

- dostosowanie umów z kontrahentami i klientami oraz zmiany w ofercie produktowej;
- dostosowanie metodyk i narzędzi w zakresie wyceny i zarządzania ryzykiem;
- dostosowanie metodyk i narzędzi w zakresie rachunkowości (w tym. m.in. rachunkowości zabezpieczeń i cen transferowych);
- wdrożenie zmian w systemach IT;
- oszacowanie wpływu reformy na wyniki finansowe Banku.

Przedstawiciele Zespołu aktywnie uczestniczą w spotkaniach poszczególnych strumieni NGR oraz pracach realizowanych na poziomie Grupy PKO Banku Polskiego S.A. W I półroczu 2023 roku prace koncentrowały się głównie na dostosowaniu systemów wewnętrznych Banku do obsługi stawek opartych o indeks WIRON.

Ponieważ znaczna część aktywów oraz zobowiązań finansowych Banku oparta jest o wskaźnik referencyjny WIBOR, Bank jest narażony na ryzyko związane z jego zastąpieniem.



Poniższa tabela przedstawia ekspozycję Banku na dzień 30 czerwca 2023 roku na wskaźnik referencyjny WIBOR.

	Waluta w przeliczeniu na PLN		
30.06.2023	WIBOR PLN	Stopa stała lub brak ¹⁾	Razem
Aktywa finansowe			
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	195	195
Należności od banków	-	94	94
Papiery wartościowe	943 977	-	943 977
Kredyty i pożyczki wobec klientów	16 268 175	2 172 945	18 441 120
Inne aktywa finansowe	-	127	127
Suma aktywów finansowych	17 212 152	2 173 361	19 385 513
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	4 336 912	1 944 312	6 281 224
Zobowiązania wobec klientów	-	3 173	3 173
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	2 954 690	6 865 403	9 820 093
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	202 628	1 501 421	1 704 049
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	31 573	31 573
Suma zobowiązań finansowych	7 494 230	10 345 882	17 840 112
Zobowiązania warunkowe udzielone finansowe (netto)	40 769	13 623	54 392

¹⁾ Dla kredytów i pożyczek wobec klientów oraz odpowiadających im zobowiązań warunkowych udzielonych finansowych w tej pozycji zaprezentowano również instrumenty oparte o okresowo stałą stopę.

NOMINAŁ instrumentów pochodnych	Waluta w przeliczeniu na PLN		
30.06.2023	WIBOR PLN	Stopa stała lub brak	Razem
Pochodne instrumenty zabezpieczające			
- Kupno (noga zmienna kupno)	-	6 846 264	6 846 264
- Sprzedaż (noga zmienna sprzedaż)	6 752 500	4 930	6 757 430

4. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI

4.1 NOWE STANDARDY ORAZ ZMIANY DO OPUBLIKOWANYCH STANDARDÓW I INTERPRETACJI, KTÓRE WESZŁY W ŻYCIE OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU

Zmiany do:

- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* oraz *Wytyczne Rady MSSF*, w zakresie wymogu ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie;
 - MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* w zakresie definicji wartości szacunkowych;
 - MSR 12 *Podatek dochodowy* dotyczące obowiązku ujmowania odroczonego podatku dochodowego w związku z aktywami i zobowiązaniami powstałymi w ramach pojedynczej transakcji;
- oraz wprowadzenie MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* oraz zmiany do MSSF 17 nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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

Zmiany do:

- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, w zakresie klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowych lub długoterminowych;



- MSSF 16 Leasing, w zakresie zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego; nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

4.3 PODATEK DOCHODOWY W ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH

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

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

4.4 OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

W związku z rozpoznanieniem wyniku na modyfikacji z tytułu opisanych w Nocie 4.1 Sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku Wakacji kredytowych, Bank dokonał zmiany w prezentacji wyniku na modyfikacji nieistotnej, w celu uspoźnienia prezentacji do obserwowanych standardów rynkowych. Wpływ na dane porównawcze został zaprezentowany w poniższej tabeli:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2022 - 30.06.2022 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji wyniku z tytułu modyfikacji nieistotnej	01.01.2022 - 30.06.2022 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych	581 071	10 223	591 294
Wynik z tytułu modyfikacji	10 223	(10 223)	-
Razem	591 294	-	591 294



NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	835 246	591 294
od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	801 804	569 796
kredytów i pożyczek wobec klientów, w tym:	800 437	568 490
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej, w tym ujęcie korekty z tytułu wakacji kredytowych	(2 088)	10 223
należności od banków oraz od utrzymywania rezerwy obowiązkowej	1 367	1 306
od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:	33 442	21 498
dłużnych papierów wartościowych	33 442	21 498
Przychody o charakterze zbliżonym do przychodów odsetkowych od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	-	-
transakcji zabezpieczających IRS (netto)	-	-
Razem	835 246	591 294
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	2 018	1 018

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I O CHARAKTERZE ZBLIŻONYM DO KOSZTÓW ODSETKOWYCH	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	(434 687)	(261 981)
otrzymanych kredytów oraz wykorzystania limitu w rachunku	(226 975)	(134 475)
zobowiązań z tytułu nabycia wierzytelności	-	-
wyemitowanych listów zastawnych	(152 917)	(89 548)
wyemitowanych obligacji	(54 730)	(37 928)
zobowiązań z tytułu leasingu	(65)	(30)
Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	(230 832)	(163 845)
transakcji zabezpieczających CIRS (netto)	(229 571)	(163 634)
transakcji zabezpieczających IRS (netto)	(1 261)	(211)
Razem	(665 519)	(425 826)

6. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Prowizja z tytułu wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu	1 793	4 337
Opłata za kontrolę nieruchomości	75	211
Opłata za wycenę nieruchomości	410	147
Pozostałe	823	454
Razem	3 101	5 149



KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Sporządzanie przez rzeczoznawców majątkowych ekspertyz Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości (BHWN)	(821)	(277)
Koszty związane z programami emisji obligacji	(944)	(1 355)
Koszty związane z liniami kredytowymi	(1 816)	(2 027)
Koszty związane z programami emisji listów zastawnych	(365)	(468)
Koszty ubezpieczenia kredytów	22	(572)
Prowizje za inne usługi operacyjne	(128)	(141)
Koszty windykacji i pośrednictwa sprzedaży zabezpieczeń	(39)	(7)
Razem	(4 091)	(4 847)

7. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Wynik z rewaluacji	2 973	(529)
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX-Forward) w okresie spekulacyjnym (przed desygnacją do rachunkowości zabezpieczeń oraz z tytułu końcowego rozliczenia transakcji)	(7 776)	795
Wynik z tytułu instrumentów pochodnych (CIRS, FX-Forward) z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń	(21)	8
Razem	(4 824)	274

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

8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Nota	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki wobec klientów	14, 15	(5 274)	194
Wynik z tytułu odpisów na papiery wartościowe	13, 15	17	-
Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe udzielone finansowe związane z nieuruchomioną częścią kredytów mieszkaniowych	20, 15	(6)	21
Razem		(5 263)	215

9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Świadczenia pracownicze	(9 738)	(8 123)
Koszty rzeczowe	(12 815)	(12 910)
Amortyzacja, w tym:	(750)	(701)
rzeczowe aktywa trwałe	(42)	(36)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(641)	(615)
nieruchomości	(541)	(504)
samochodów	(100)	(111)
wartości niematerialne	(67)	(50)
Razem	(23 303)	(21 734)



ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Wynagrodzenia, w tym:	(8 122)	(6 833)
rezerwa na świadczenia emerytalno-rentowe	(7)	(6)
koszty składek Pracowniczego Programu Emerytalnego	(237)	(167)
Narzut na wynagrodzenia	(1 372)	(1 115)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(244)	(175)
Razem	(9 738)	(8 123)

KOSZTY RZECZOWE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Usługi z tytułu czynności wspomagających świadczonych w ramach Umowy Outsourcingowej	(2 218)	(1 920)
Obsługa kredytów udzielonych oraz nabytych wierzytelności świadczona w ramach Umowy Outsourcingowej	(7 374)	(8 073)
Usługi obce z tytułu innych umów	(1 166)	(1 163)
Koszty informatyczne	(861)	(822)
Koszty ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(340)	(276)
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług nie podlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	(478)	(358)
Pozostałe	(378)	(298)
Razem	(12 815)	(12 910)

10. KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH

KOSZTY Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Składka na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	(18 520)	(27 553)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	(18 520)	(27 553)
Opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego	(3 124)	(3 243)
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	(18)
Pozostałe podatki i opłaty	(545)	(214)
Razem	(22 189)	(31 028)



11. PODATEK DOCHODOWY

OBCIĄŻENIE PODATKOWE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Bieżące obciążenie podatkowe	15 976	(30 880)
Rekompensata straty podatkowej za 2022 r. z PGK	9 074	-
Korekta wcześniejszych okresów	(15)	-
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(48 990)	5 107
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(23 955)	(25 773)
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych związane z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	2 488	32 605
Razem	(21 467)	6 832

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	83 650	76 537
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej (19%)	(15 894)	(14 542)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(9 435)	(12 262)
podatek od niektórych instytucji finansowych	(5 632)	(7 037)
składka na BFG	(3 519)	(5 235)
koszty PFRON	(5)	(4)
wpływ kosztów podatkowych z Art. 15cb Ustawy CIT (finansowanie wewnętrzne)	(237)	48
wpływ pozostałych różnic trwałych	(42)	(34)
Wpływ zastosowania rocznej efektywnej stawki podatkowej w sprawozdaniach śródrocznych	1 389	1 031
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym korekty wcześniejszych okresów	(15)	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(23 955)	(25 773)
Efektywna stopa podatkowa (bez uwzględnienia korekt wcześniejszych okresów)	28,62%	33,67%

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w I półroczu 2023 roku wyniosła 28,62%.



NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

12. INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIEZAJĄCE

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W odniesieniu do strategii zabezpieczających Bank nie wprowadzał zmian w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku.

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	30.06.2023		31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS	-	4 194	-	8 783
CIRS	76 662	199 282	507 982	16 835
FX-Forward	51	344	70	46
Razem	76 713	203 820	508 052	25 664

Bank zawiera i utrzymuje instrumenty pochodne wyłącznie w celach zabezpieczających.

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu brutto	(168 427)	92 567
Zyski /(Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(602 240)	(128 621)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	582 062	(29 872)
- przychody odsetkowe	-	-
- koszty odsetkowe	230 832	163 845
- wynik z pozycji wymiany	351 230	(193 717)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu brutto	(188 605)	(65 926)
Efekt podatkowy	35 835	12 526
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu netto	(152 770)	(53 400)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(21)	10
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(20 178)	(158 493)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	3 834	30 114
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite netto	(16 344)	(128 379)

13. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2023	31.12.2022
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, w tym:	944 071	1 017 558
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	944 071	937 645
bony pieniężne NBP	-	79 913
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(94)	(111)
Papiery wartościowe, wartość netto	943 977	1 017 447



14. KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW

ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zasady klasyfikacji i wyceny kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku w Nocie 3.4 „Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych”.

Bank koryguje wartość bilansową brutto kredytów mieszkaniowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu o ujęty w drugiej połowie 2022 roku wpływ tzw. ustawowych wakacji kredytowych, które zostały szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku. w Nocie 4.1. „Wakacje kredytowe”.

Do końca czerwca 2023 roku 68,9 tysięcy klientów Banku złożyło wnioski o zawieszenie spłaty jednej lub więcej rat kredytu hipotecznego, co stanowi 60% liczby oraz 72% wartości kredytów ogółem, które mogą być objęte wakacjami kredytowymi. Łączna liczbaawnioskowanych zawieszeń według stanu na 30 czerwca 2023 roku wyniosła 484 tysięcy (z czego 114,8 tysiąca dotyczyło zawieszeń na II półroczu 2023 roku), co stanowi 53% maksymalnej liczby rat do zawieszenia dla wszystkich uprawnionych klientów.

Bank na 30 czerwca 2023 roku oszacował poziom straty z tytułu wakacji kredytowych w ujęciu wartościowym, przyjmując następujące założenia:

- stopień partycypacji klientów w wakacjach kredytowych w II półroczu 2023 roku będzie zbliżony do poziomu dotychczasowego wykorzystania - analiza ta oparta jest na podziale klientów na 4 grupy;
- dla grupy klientów, którzy wnioskowali o wakacje kredytowe w 2022 roku i w I półroczu 2023 roku, ale nie złożyli wniosków o zawieszenia rat kapitałowo-odsetkowych na II półroczu 2023 roku uwzględniony został efekt przeszacowania stóp procentowych;
- strata dotycząca wszystkich zrealizowanych w 2022 roku oraz w I półroczu 2023 roku orazawnioskowanych na II półroczu 2023 rok zawieszeń rat kapitałowo-odsetkowych została obniżona o efekt przedpłat obserwowany na podstawie zachowania klientów w drugiej połowie 2022 roku oraz w I półroczu 2023 roku oraz prognozowany na II półroczu 2023 roku. Wskaźnik prognozowany na II półroczu 2023 r. został wyznaczony w oparciu o przedpłaty realizowane w I półroczu 2023 r. oraz skorygowany ostrożnościowo z uwagi na obserwowany trend spadkowy przedpłat oraz niepewność w odniesieniu do przyszłości.
- na podstawie danych miesięcznych o napływie nowych wniosków w 2022 roku oraz w I półroczu 2023 roku, przy zastosowaniu funkcji ekstrapolacyjnej ustalony został trend wniosków jakie mogą pojawić się do końca programu, na podstawie którego przy zastosowaniu stóp procentowych na 30 czerwca 2023 roku oszacowana została potencjalna strata.

Łączny efekt ujęty w księgach Banku wyniósł 667 816 tys. PLN i nie uległ zmianie względem efektu rozpoznanego na dzień 31 grudnia 2022 roku. Bank będzie prowadził dalszy monitoring w tym zakresie.

Wrażliwość wysokości straty na zmianę współczynnika partycypacji klientów o +/- 10 pp. przedstawia poniższa tabela:

WPŁYW NA STRATĘ Z TYTUŁU WAKACJI KREDYTOWYCH	Wzrost współczynnika partycypacji o 10 pp.	Spadek współczynnika partycypacji o 10 pp.
„+” WZROST; „()” SPADEK	106 000	(106 000)

Dodatkowo Bank koryguje wartość bilansową brutto kredytów mieszkaniowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu ujmując wpływ potencjalnych zwrotów kosztów dla klientów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów mieszkaniowych.



INFORMACJE FINANSOWE

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30.06.2023	31.12.2022
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Kredyty mieszkaniowe, wartość brutto, w tym:	18 532 507	19 041 457
kredyty udzielone	9 874 029	10 074 028
nabyte wierzytelności	8 658 478	8 967 429
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(91 387)	(86 093)
Kredyty i pożyczki wobec klientów, wartość netto	18 441 120	18 955 364

Zaprezentowany w powyższej tabeli podział na kredyty udzielone oraz nabyte wierzytelności wynika wyłącznie ze źródła pozyskania kredytu. Bank zarządza całym portfelem kredytowym w sposób jednolity.

W I półroczu 2023 roku Bank zakupił na podstawie podpisanej 17 listopada 2015 roku z PKO Bankiem Polskim SA Umowy Ramowej Sprzedaży Wierzytelności portfel wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w kwocie 325 182 tys. PLN. W 2022 roku Bank nie nabywał portfeli wierzytelności.

Kredyty udzielone oraz nabyte wierzytelności, które zostały wpisane do Rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, stanowią zabezpieczenie wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, co zostało opisane w Nocie 17 „Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych”.

Informacje w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe dla kredytów i pożyczek wobec klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu zostały opisane w Nocie 15 „Oczekiwane straty kredytowe”. Informacje o jakości portfela kredytowego zostały przedstawione w Nocie 30 „Zarządzenie ryzykiem kredytowym”.

15. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 30 CZERWCA 2023 ROKU	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)		Aktywa, dla których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia, bez utraty wartości (Koszyk 2)		Aktywa z utratą wartości (Koszyk 3)		Razem		w tym aktywa nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI)	
	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite										
papiery wartościowe	944 071	(94)	-	-	-	-	944 071	(94)	-	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	944 071	(94)	-	-	-	-	944 071	(94)	-	-
bony pieniężne NBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	944 071	(94)	-	-	-	-	944 071	(94)	-	-
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu										
należności od banków	94	-	-	-	-	-	94	-	-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	17 662 002	(11 447)	802 504	(46 272)	68 001	(33 668)	18 532 507	(91 387)	1 208	139
kredyty mieszkaniowe	17 662 002	(11 447)	802 504	(46 272)	68 001	(33 668)	18 532 507	(91 387)	1 208	139
kredyty udzielone	9 311 216	(6 873)	527 769	(31 239)	35 044	(17 469)	9 874 029	(55 581)	601	(10)
nabyte wierzytelności	8 350 786	(4 574)	274 735	(15 033)	32 957	(16 199)	8 658 478	(35 806)	607	149
inne aktywa finansowe	127	-	-	-	-	-	127	-	-	-
Razem	17 662 223	(11 447)	802 504	(46 272)	68 001	(33 668)	18 532 728	(91 387)	1 208	139

AKTYWA FINANSOWE I ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)		Aktywa, dla których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia, bez utraty wartości (Koszyk 2)		Aktywa z utratą wartości (Koszyk 3)		Razem		w tym aktywa nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI)	
	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy	Wartość brutto	Odpisy
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite										
papiery wartościowe	1 017 558	(111)	-	-	-	-	1 017 558	(111)	-	-
emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN	937 645	(110)	-	-	-	-	937 645	(110)	-	-
bony pieniężne NBP	79 913	(1)	-	-	-	-	79 913	(1)	-	-
Razem	1 017 558	(111)	-	-	-	-	1 017 558	(111)	-	-
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu										
należności od banków	61	-	-	-	-	-	61	-	-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	18 163 173	(12 586)	816 618	(45 096)	61 666	(28 411)	19 041 457	(86 093)	1 313	371
kredyty mieszkaniowe	18 163 173	(12 586)	816 618	(45 096)	61 666	(28 411)	19 041 457	(86 093)	1 313	371
kredyty udzielone	9 511 024	(7 447)	532 259	(28 880)	30 745	(14 579)	10 074 028	(50 906)	602	221
nabyte wierzytelności	8 652 149	(5 139)	284 359	(16 216)	30 921	(13 832)	8 967 429	(35 187)	711	150
inne aktywa finansowe	98	-	-	-	-	-	98	-	-	-
Razem	18 163 332	(12 586)	816 618	(45 096)	61 666	(28 411)	19 041 616	(86 093)	1 313	371

ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE WARUNKOWE FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW

ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE WARUNKOWE FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 30 CZERWCA 2023 ROKU	Wartość nominalna zobowiązań udzielonych warunkowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)		Zobowiązania udzielone warunkowe, dla których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia, bez utraty wartości (Koszyk 2)		Zobowiązania udzielone warunkowe z utratą wartości (Koszyk 3)		Razem	
	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy
Zobowiązania udzielone warunkowe	54 413	(23)	2	(0)	-	-	54 415	(23)

ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE WARUNKOWE FINANSOWE I WARTOŚĆ REZERW NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU	Wartość nominalna zobowiązań udzielonych warunkowych, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)		Zobowiązania udzielone warunkowe, dla których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od ich początkowego ujęcia, bez utraty wartości (Koszyk 2)		Zobowiązania udzielone warunkowe z utratą wartości (Koszyk 3)		Razem	
	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy	Wartość nominalna	Rezerwy
Zobowiązania udzielone warunkowe	37 298	(17)	-	-	-	-	37 298	(17)

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W I PÓŁROCZU 2023 ROKU	Wartość na 01.01.2023 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem odsetek	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmniejszenie w związku z częściowym spisaniem	Transfery do K1	Transfery do K2	Transfery do K3	Inne zmiany	Wartość na 30.06.2023 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	111	-	(17)	-	-	-	-	-				-	94
Razem	111	-	(17)	-	-	-	-	-				-	94
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	86 093	342	1 314	(224)	(25)	28 501	(24 634)	20				-	91 387
kredyty mieszkaniowe	86 093	342	1 314	(224)	(25)	28 501	(24 634)	20				-	91 387
koszyk 1 (K1)	12 586	315	(964)	(2)	(13)	28 501	-	(23)	2 675	(29 707)	(1 921)	-	11 447
koszyk 2 (K2)	45 438	27	7 749	(209)	(12)	-	(24 363)	69	(2 675)	30 279	(9 635)	-	46 668
koszyk 3 (K3)	28 440	-	(5 700)	(13)	-	-	(271)	(29)	-	(572)	11 556	-	33 411
POCI	(371)	-	229	-	-	-	-	3	-	-	-	-	(139)
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Razem	86 093	342	1 314	(224)	(25)	28 501	(24 634)	20				-	91 387

ZMIANY W ODPISACH NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W I PÓŁROCZU 2022 ROKU	Wartość na 01.01.2022 roku	Zwiększenia w związku z udzieleniem i nabyciem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto), w tym całkowitej spłaty	Zmiany wynikające z modyfikacji nieistotnej (netto)	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania (derecognition)	Zmiany z tytułu wydłużenia horyzontu rozpoznania strat z 12 miesięcy na okres do daty zapadalności	Zmiany z tytułu skrócenia horyzontu rozpoznania strat z okresu do daty zapadalności na 12 miesięcy	Zmniejszenie w związku z częściowym spisaniem	Transfery do K1	Transfery do K2	Transfery do K3	Inne zmiany	Wartość na 30.06.2022 roku
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite													
papiery wartościowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu													
należności od banków (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
kredyty i pożyczki wobec klientów	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)				-	80 515
kredyty mieszkaniowe	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)				-	80 515
koszyk 1 (K1)	8 925	237	(2 712)	41	(204)	19 198	-	(1)	1 255	(19 450)	(1 399)	-	5 890
koszyk 2 (K2)	48 803	1 019	3 922	(585)	(1 076)	-	(15 067)	(47)	(1 255)	19 907	(4 517)	-	51 104
koszyk 3 (K3)	23 535	-	(4 247)	1	(292)	-	(223)	(489)	-	(457)	5 916	-	23 744
POCI	(18)	-	(206)	-	-	-	-	1	-	-	-	-	(223)
inne aktywa finansowe (K1)	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Razem	81 245	1 256	(3 243)	(543)	(1 572)	19 198	(15 290)	(536)				-	80 515



KALKULACJE SZACUNKÓW

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

SZACUNKOWA ZMIANA POZIOMU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW NA SKUTEK POGORSZENIA BĄDŹ POPRAWY PARAMETRÓW RYZYKA ¹	30.06.2023		31.12.2022	
	scenariusz +10%	scenariusz -10%	scenariusz +10%	scenariusz -10%
zmiany prawdopodobieństwa defaultu	4 245	(5 684)	4 616	(5 645)
zmiany stóp odzysku	(12 186)	12 198	(12 413)	12 434

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

Poniższa tabela prezentuje oszacowanie na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku, wrażliwości poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na warunki makroekonomiczne, wyliczone jako zmiana poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji bez utraty wartości w wyniku realizacji scenariuszy makroekonomicznych.

SZACUNKOWA ZMIANA POZIOMU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE DLA EKSPOZYCJI BEZ UTRATY WARTOŚCI NA SKUTEK REALIZACJI POSZCZEGÓLNYCH SCENARIUSZY MAKROEKONOMICZNYCH ¹	30.06.2023		31.12.2022	
	optymistyczny	pesymistyczny	optymistyczny	pesymistyczny
Koszyk 1	(4 771)	3 222	(4 714)	2 745
Koszyk 2	(13 209)	8 917	(13 818)	10 236
Razem	(17 980)	12 139	(18 532)	12 981

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

16. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	30.06.2023	31.12.2022
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
overdraft w ramach dostępnego limitu	19 027	2 142
zobowiązanie z tytułu kredytów w rachunku bieżącym	4 317 885	3 893 095
zobowiązanie z tytułu kredytów terminowych	1 944 312	1 740 623
Razem	6 281 224	5 635 860

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW

KREDYTODAWCA	Data wejścia w życie umowy	Data wymagalności zobowiązania	Kwota przyznanego kredytu na 30 czerwca 2023 roku	Kwota udostępnionego kredytu na 30 czerwca 2023 roku	Zobowiązanie na 30 czerwca 2023 roku
PKO Bank Polski SA	29.10.2015 r.	29.10.2025 r.	2 000 000	2 000 000	1 816 244
PKO Bank Polski SA	02.02.2017 r.	03.02.2026 r.	2 000 000	2 000 000	1 001 641
PKO Bank Polski SA	10.07.2019 r.	01.07.2025 r.	4 478 000	4 478 000	1 500 000
PKO Bank Polski SA ¹⁾	10.09.2020 r.	22.03.2026 r.	210 000	210 000	209 902
PKO Bank Polski SA ²⁾	11.02.2022 r.	22.12.2027 r.	1 522 000	1 522 000	1 521 688
PKO Bank Polski SA ³⁾	03.01.2023 r.	03.01.2030 r.	300 000	300 000	212 722
Razem			10 510 000	10 510 000	6 262 197



- ¹⁾ Okres wykorzystania transz upłynął 10 września 2021 roku, w związku z czym kwota przyznanego oraz udostępnionego kredytu na 30 czerwca 2023 roku została zaprezentowana w wartości wykorzystanych transz, a data wymagalności wskazana dla ostatniej uruchomionej transzy.
- ²⁾ Okres wykorzystania 5-letnich transz upłynął 11 lutego 2023 roku, w związku z czym jako data wymagalności wskazana dla ostatniej uruchomionej transzy, a jako kwota przyznanego oraz udostępnionego kredytu została zaprezentowana w wysokości wykorzystania.
- ³⁾ Okres wykorzystania 5-letnich transz upływa 3 stycznia 2025 roku, w związku z czym jako data wymagalności została wskazana data wymagalności transzy, która byłaby wykorzystana w ostatnim udostępnionym dniu.

17. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

INFORMACJE FINANSOWE

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH LISTÓW ZASTAWNYCH	30.06.2023	31.12.2022
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
hipoteczne listy zastawne, w tym wyemitowane w ramach:		
Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych	9 820 093	12 063 629
Krajowego Programu Emisji Listów Zastawnych	7 808 701	9 551 280
	2 011 392	2 512 349
Razem	9 820 093	12 063 629

W okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku Bank przeprowadził w ramach Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych na rynek europejski:

- 2 lutego 2023 roku subskrypcję hipotecznych listów zastawnych w PLN serii 9 wyemitowanych o wartości nominalnej 500 000 tys. PLN, dla których dzień emisji ustalony został na 9 lutego 2023 roku a data zapadalności na 9 lutego 2026 roku. Papiery są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości WIBOR 3M + 0,85 p.p. marży.
- 21 czerwca 2023 roku subskrypcję hipotecznych listów zastawnych w PLN serii 10 wyemitowanych o wartości nominalnej 500 000 tys. PLN, dla których dzień emisji ustalony został na 28 czerwca 2023 roku a data zapadalności na 29 czerwca 2026 roku. Papiery są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości WIBOR 3M + 0,78 p.p. marży.

Ponadto w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku Bank wykupił dwie emisje listów zastawnych o wartości 500 000 tys. PLN oraz 500 000 tys. EUR. Natomiast w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku Bank nie przeprowadzał emisji listów zastawnych oraz wykupił cztery emisje listów zastawnych o łącznej wartości 600 000 tys. PLN oraz 600 000 tys. EUR.

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

Na 30 czerwca 2023 roku wyemitowane listy zastawne denominowane w PLN oraz w EUR posiadały rating agencji ratingowej Moody's Investors Service na poziomie Aa1, tj. najwyższym możliwym do osiągnięcia przez polskie papiery wartościowe. Ograniczeniem poziomu ratingu polskich papierów wartościowych jest country ceiling Polski (tj. najwyższy możliwy do uzyskania w Polsce poziom ratingu) dla instrumentów dłużnych, obecnie na poziomie Aa1.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych pozostających w obrocie na 30 czerwca 2023 roku wynosiła 9 776 708 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2022 roku 11 987 048 tys. PLN.

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH

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

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



- ulokowane w Narodowym Banku Polskim,
- ulokowane w bankach krajowych lub instytucji kredytowej, o których mowa w Art. 18. ust. 3 pkt. 3 z 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

Wartość nominalna kredytów wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych i stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych na 30 czerwca 2023 roku wynosiła 17 526 051 tys. PLN, natomiast wartość nominalna dodatkowego zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa denominowanych w PLN wynosiła 285 000 tys. PLN. Na 31 grudnia 2022 roku było to odpowiednio 18 560 204 tys. PLN oraz 285 000 tys. PLN. W rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych zostały również ujęte transakcje CIRS zabezpieczające ryzyko walutowe oraz stopy procentowej wyemitowanych listów zastawnych denominowanych w EUR oraz transakcje IRS zabezpieczające ryzyko stopy procentowej wyemitowanych listów zastawnych w PLN, których oprocentowanie jest stałe.

Rejestr zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych w I półroczu 2023 roku oraz w latach poprzednich nie zawierał papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS), które nie spełniają wymagań określonych w paragrafie 1 artykułu 80 Wytucznych (UE) 2015/510 Europejskiego Banku Centralnego z 19 grudnia 2014 roku w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (EBC/2014/60) (wersja przekształcona).

18. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH OBLIGACJI	30.06.2023	31.12.2022
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje, w tym wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji	1 704 049	1 495 904
Razem	1 704 049	1 495 904

PROGRAM EMISJI OBLIGACJI

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości nominalnej 1 539 000 tys. PLN (tj. 3 078 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda) oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 1 319 500 tys. PLN (tj. 2 639 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda). Natomiast w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości nominalnej 1 595 000 tys. PLN (tj. 2 206 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda oraz 492 sztuk o wartości nominalnej 1 000 000 PLN każda) oraz wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 3 218 500 tys. PLN (tj. 6 437 sztuk o wartości nominalnej 500 000 PLN każda).

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

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku zobowiązanie Banku z tytułu wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji w wartości nominalnej wynosiło 1 739 000 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2022 roku było to 1 519 500 tys. PLN. Na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku nie było obligacji objętych przez PKO Bank Polski SA w ramach gwarancji.



19. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	30.06.2023	31.12.2022
Koszty do zapłacenja *	8 895	10 650
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	47,179	28 659
z tytułu składki naliczonej przez BFG / do wniesienia na rzecz BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji	18 520	-
utrzymywane w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji	28 659	28 659
Inne zobowiązania, w tym:	7 444	7 283
wierzyciele różni *	1 772	1 442
rozliczenia publiczno-prawne, w tym:	5 672	5 841
zobowiązanie z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych	4 822	5 236
Zobowiązania z tytułu leasingu *	2 386	2 811
Razem	65 904	49 403
w tym zobowiązania finansowe - oznaczone powyżej *	13 053	14 903

* Tym symbolem oznaczono zobowiązania finansowe.

Na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań, w przypadku których nie wywizywałyby się z płatności wynikających z zawartych umów.

20. REZERWY

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU DO 30 CZERWCA 2023 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na zobowiązania udzielone warunkowe	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku, w tym:	195	17	212
Rezerwa krótkoterminowa	-	17	17
Rezerwa długoterminowa	195	-	195
Utworzenie/aktualizacja rezerw	8	18	26
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(12)	(12)
Stan na 30 czerwca 2023 roku, w tym:	203	23	226
Rezerwa krótkoterminowa	-	23	23
Rezerwa długoterminowa	203	-	203

REZERWY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU DO 30 CZERWCA 2022 ROKU	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe	Rezerwa na zobowiązania udzielone warunkowe	Razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku, w tym:	169	29	198
Rezerwa krótkoterminowa	-	29	29
Rezerwa długoterminowa	169	-	169
Utworzenie/aktualizacja rezerw	6	-	6
Rozwiązanie/wykorzystanie	-	(21)	(21)
Stan na 30 czerwca 2022 roku, w tym:	175	8	183
Rezerwa krótkoterminowa	-	8	8
Rezerwa długoterminowa	175	-	175



21. KAPITAŁY WŁASNE I AKCJONARIAT BANKU

KAPITAŁY WŁASNE	30.06.2023	31.12.2022
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	-	339 852
Skumulowane inne dochody całkowite, w tym:	(151 655)	(141 052)
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(152 770)	(136 426)
wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 115	(4 626)
Niepodzielony wynik / (niepokryta strata) finansowa	(65 966)	-
Wynik okresu bieżącego	59 695	(405 818)
Kapitały własne razem	1 453 374	1 404 282

STRUKTURA KAPITAŁU AKCYJNEGO

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

Jedynym akcjonariuszem Banku na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku był PKO Bank Polski SA.

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

30 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Hipotecznego SA podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2022, w której stratę w kwocie:

- 339 852 tys. PLN pokrywa się z kapitału zapasowego Banku;
- 65 966 tys. PLN pokrywa się z zysku lat przyszłych.

W 2023 roku Bank nie wypłacał dywidendy, natomiast w 2022 roku wypłacił dywidendę w kwocie 87 278 tys. PLN.



POZOSTAŁE NOTY

22. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE ORAZ OTRZYMANE

22.1 ZOBOWIĄZANIA UMOWNE

Na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań umownych dotyczących nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych.

22.2 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE FINANSOWE	30.06.2023	31.12.2022
Związane z nieruchomości w całości kredytami mieszkaniowymi (wartość nominalna)	54 415	37 298
rezerwy na nieruchomości w całości kredyty mieszkaniowe	(23)	(17)
Razem netto	54 392	37 281
w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	-	-

22.3 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA GWARANCYJNE

PKO Bank Hipoteczny SA nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

22.4 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
finansowe	4 248 756	5 735 115
gwarancyjne	2 000 000	2 000 000
Razem	6 248 756	7 735 115

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

UPRAWNIENIE DO SPRZEDAŻY LUB OBCIĄŻENIA ZASTAWEM ZABEZPIECZENIA USTANOWIONEGO NA RZECZ BANKU

Na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku na rzecz Banku nie ustanowiono zabezpieczeń, które Bank był uprawniony sprzedać lub obciążyć innym zastawem, w przypadku realizacji wszelkich obowiązków przez właściciela zabezpieczenia.

23. SPRAWY SPORNE

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały istotne sprawy sporne.



24. INFORMACJE DOTYCZĄCE LEASINGU

LEASING – LEASINGOBIORCA

KWOTY DOTYCZĄCE LEASINGU UJĘTE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT - LEASINGOBIORCA	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(641)	(615)
nieruchomości	(541)	(504)
samochodów	(100)	(111)
Koszty odsetek	(65)	(30)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi	(0)	-
Koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług niepodlegającego odliczeniu oraz koszty opłat eksploatacyjnych	(478)	(358)
Razem	(1 184)	(1 003)

LEASING – LEASINGODAWCA

Bank nie zawiera umów dla których pełni rolę leasingodawcy.

25. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2023	31.12.2022
Kasa, środki w Banku Centralnym (w tym odsetki naliczone od utrzymywanej rezerwy obowiązkowej)	195	60 696
Należności od banków - rachunki bieżące	94	61
Razem	289	60 757

Na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK - OTRZYMANE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
W ramach działalności operacyjnej		
Odsetki otrzymane z tytułu kredytów i pożyczek wobec klientów	610 981	531 552
Odsetki otrzymane od transakcji CIRS	79 916	38 102
Odsetki otrzymane od transakcji IRS	-	-
Odsetki otrzymane z tytułu lokat	-	14
Pozostałe odsetki otrzymane	1 724	1 292
W ramach działalności inwestycyjnej		
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	34 106	9 535
Razem	726 727	580 495



KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK - ZAPŁACONE	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
W ramach działalności operacyjnej		
Odsetki zapłacone od transakcji CIRS	305 867	142 833
Odsetki zapłacone od transakcji IRS	2 326	961
Odsetki zapłacone z tytułu przekroczeń na rachunku bieżącym	639	34
Pozostałe odsetki zapłacone	9	0
W ramach działalności finansowej		
Odsetki zapłacone z tytułu kredytów	233 778	134 140
Odsetki oraz dyskonto zapłacone z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	184 455	80 515
Odsetki oraz dyskonto zapłacone z tytułu wyemitowanych obligacji	50 636	24 951
Razem	777 710	383 434

26. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

26.1 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO

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

Opis transakcji z jednostkami powiązanymi kapitałowo został zaprezentowany w Nocie 35.1 Sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku:

- 3 stycznia 2023 roku Bank zawarł z PKO Bankiem Polskim SA Umowę kredytu obrotowego nieodnawialnego w walucie polskiej w kwocie 300 000 tys. PLN na okres 7 lat. Wypłata kredytu będzie realizowana przez okres 2 lat od daty zawarcia umowy w transzach, z których każda będzie spłacana w ciągu 5 lat od zaciągnięcia. Transze oparte są o stałą stopę ustalaną oddzielnie dla każdego ciążenia.
- W związku z podpisaniem powyższej umowy również 3 stycznia 2023 roku Bank zawarł z PKO Bankiem Polskim SA Aneks nr 3 do Umowy kredytu obrotowego nieodnawialnego w walucie polskiej z 11 lutego 2022 roku, w którym kwota kredytu została zmniejszona z 2 000 000 tys. PLN do 1 700 000 tys. PLN.
- 17 stycznia 2023 roku Bank zawarł z PKO Bankiem Polskim SA Aneks nr 6 do Umowy odnawialnego kredytu obrotowego w rachunku bieżącym z 10 lipca 2019 roku, w którym kwota kredytu została zmniejszona od 11 lutego 2023 roku z 5 000 000 tys. PLN do 4 478 000 tys. PLN.

DANE WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	76 920	76 713
Razem	76 920	76 713



PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	6 281 912	-	10 422	208 657	203 820
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	-	25	-
PKO Leasing SA	-	-	-	46	-
Prime Car Management SA	-	-	-	267	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	97 667	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	78 909	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 259	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	27 191	-	-
Razem	6 281 912	-	234 448	208 995	203 820

PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	6 248 756
Razem	-	6 248 756

DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	21	-	468 678	457 850	-	(359 033)
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	239	104	-	-
PKO Leasing SA	-	-	80	2	-	-
Prime Car Management SA	-	-	112	8	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	3 502	3 502	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	2 928	2 928	-	-
PKO VC -fizan	-	-	720	720	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	1 237	1 237	-	-
Razem	21	-	477 496	466 351	-	(359 033)



DANE WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU

PODMIOT	AKTYWA	
	Należności	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	508 184	508 052
Razem	508 184	508 052

PODMIOT	ZOBOWIĄZANIA				
	Kredyty i overdraft	Nabycie wierzytelności	Listy zastawne i obligacje	Inne zobowiązania	w tym z tytułu instrumentów pochodnych
PKO Bank Polski SA	5 486 398	-	6 977	31 401	25 664
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	6 896	22	-
PKO Leasing SA	-	-	-	86	-
Prime Car Management SA	-	-	-	293	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	98 585	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	80 648	-	-
PKO VC -fizan	-	-	20 200	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	24 498	-	-
Razem	5 486 398	-	237 804	31 802	25 664

PODMIOT	Udzielone zobowiązania finansowe	Otrzymane zobowiązania warunkowe
PKO Bank Polski SA	-	7 735 022
Razem	-	7 735 022

DANE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Wynik z pozycji wymiany
PKO Bank Polski SA	14	14	313 960	302 928	2	194 260
PKO BP Finat Sp. z o.o.	-	-	268	151	-	-
PKO Leasing SA	-	-	40	1	-	-
Prime Car Management SA	-	-	14	1	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	2 063	2 063	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	862	862	-	-
PKO VC -fizan	-	-	395	395	-	-
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA	-	-	272	272	-	-
Razem	14	14	317 874	306 673	2	194 260



26.2 TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA

Ponieważ Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym PKO Banku Polskiego SA, PKO Bank Hipoteczny SA, będąc częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, jest jednostką pośrednio powiązaną ze Skarbem Państwa.

Bank przeprowadza następujące transakcje ze Skarbem Państwa oraz jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa:

- nabywanie obligacji skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz bonów pieniężnych NBP opisanych w Nocie 13 „Papiery wartościowe”.
- nabywanie od podmiotów powiązanych ze Skarbem Państwa nie będącymi podmiotami z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA towarów i usług w ramach działalności operacyjnej, które zarówno jednostkowo jak i łącznie są nieistotne z punktu widzenia sprawozdania finansowego.

26.3 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI OSOBOWO

Na 30 czerwca 2023 roku jednostkami powiązanymi z Bankiem poprzez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego SA bądź ich bliskich członków rodziny pozostawało 8 podmiotów, natomiast na 31 grudnia 2022 roku z Bankiem powiązanych było 5 podmiotów. W powyższych okresach tylko z jednym z tych podmiotów Bank posiadał czynną umowę i dokonywał zakupu towarów na warunkach rynkowych.

26.4 ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO PKO BANKU HIPOTECZNEGO

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Zarząd Banku ¹⁾		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ²⁾	1 167	817
Świadczenia po okresie zatrudnienia	41	153
Świadczenia długoterminowe ³⁾	380	183
Płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych ⁴⁾	142	183
Razem	1 730	1 336
Rada Nadzorcza Banku (niezależni członkowie Rady Nadzorczej)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ²⁾	143	68
Razem	143	68

¹⁾ W tym członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje;

²⁾ Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne, PPE, inne świadczenia oraz rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń, rozliczenie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

³⁾ W pozycji świadczenia długoterminowe ujęto rezerwy na zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych, które będą wypłacane po okresie 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

⁴⁾ W pozycji płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych (MSR 19) ujęto rezerwy na zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane w formie instrumentu finansowego tj. akcji fantomowych. Przeliczenie akcji fantomowych na gotówkę jest dokonywane po okresie retencyjnym.

26.5 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ KIEROWNICTWA

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku oraz od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku Bank nie udzielił kredytów i pożyczek na rzecz kierownictwa Banku. Na 30 czerwca 2023 roku wartość bilansowa kredytów i pożyczek na rzecz kierownictwa wynosiła 627 tys. PLN, a na 31 grudnia 2022 roku 538 tys. PLN. Warunki oprocentowania i terminy spłaty nie odbiegają od warunków rynkowych.



27. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 CZERWCA 2023 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	76 713	-	76 713	-
CIRS		76 662	-	76 662	-
FX-Forward		51	-	51	-
IRS		-	-	-	-
Papiery wartościowe	13	943 977	943 977	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		943 977	943 977	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		1 020 690	943 977	76 713	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	203 820	-	203 820	-
CIRS		199 282	-	199 282	-
FX-Forward		344	-	344	-
IRS		4 194	-	4 194	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		203 820	-	203 820	-

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU	Nota	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	508 052	-	508 052	-
CIRS		507 982	-	507 982	-
FX-Forward		70	-	70	-
IRS		-	-	-	-
Papiery wartościowe	13	1 017 447	937 535	79 912	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		1 017 447	937 535	79 912	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		1 525 499	937 535	587 964	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12	25 664	-	25 664	-
CIRS		16 835	-	16 835	-
FX-Forward		46	-	46	-
IRS		8 783	-	8 783	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem		25 664	-	25 664	-

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny oraz danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Szczegółowy opis technik wyceny znajduje się w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku oraz w 2022 roku nie wystąpiły transfery pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.



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

Metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 30 CZERWCA 2023 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	30.06.2023	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	195	195
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	94	94
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			18 441 120	18 056 123
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	18 441 120	18 056 123
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	127	127
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	6 281 224	6 298 538
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	3 173	3 173
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	9 820 093	9 603 080
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	1 704 049	1 704 049
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	13 053	13 053

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU	poziom hierarchii wartości godziwej	metoda wyceny	31.12.2022	
			wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd.	wartość wymaganej zapłaty	60 696	60 696
Należności od banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	61	61
Kredyty i pożyczki wobec klientów, w tym:			18 955 364	18 567 210
kredyty mieszkaniowe	3	zdyskontowane przepływy pieniężne	18 955 364	18 567 210
Inne aktywa finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości	98	98
Zobowiązania wobec banków	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	5 635 860	5 580 040
Zobowiązania wobec klientów	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	5 577	5 577
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	1	notowania na rynku regulowanym	12 063 629	11 803 542
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	2	zdyskontowane przepływy pieniężne	1 495 904	1 495 904
Pozostałe zobowiązania finansowe	3	wartość wymaganej zapłaty	14 903	14 903

28. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku, jak również w 2022 roku, ze względu na specyfikę działalności biznesowej, Bank nie wydzieliał segmentów, a więc nie analizował wyników działalności w podziale na segmenty. Cały portfel kredytowy Banku jest jednorodny i składa się wyłącznie z kredytów mieszkaniowych udzielonych klientom detalicznym, które finansują nieruchomości zlokalizowane w Polsce. Cała działalność Banku stanowi jeden segment. Głównym decydem operacyjnym jest Zarząd Banku. Miara zysku jest wynik brutto, analizowany na poziomie całości działalności Banku. W związku z powyższym dane finansowe zaprezentowane w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz Rachunku zysków i strat są reprezentatywne dla całości Banku jako jednego segmentu.



CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

29. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W PKO BANKU HIPOTECZNYM SA

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA ma na celu zapewnienie stabilności finansowej Banku, ochronę wartości i bezpieczeństwa emitowanych listów zastawnych oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków pochodzących z emisji obligacji oraz pozostałych źródeł finansowania działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest również zapewnienie właściwej i możliwie najpełniejszej informacji o ryzyku przy podejmowaniu decyzji, a także efektywne osadzanie zarządzania ryzykiem w kulturze organizacyjnej Banku. Zakładany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Zarządzanie ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym SA zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku zweryfikowano poziom dostosowania Banku do Wytycznych EBA z dnia 20 października 2022 roku określających kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (EBA/GL/2022/14), w części obowiązującej od 30 czerwca 2023 roku. Na tej podstawie wdrożono niezbędne dostosowania m.in. w obszarze pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz kalkulacji kapitału wewnętrznego.

30. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

30.1 MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

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

MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE	30.06.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne zabezpieczające	76 713	508 052
Ekspozycja bilansowa - razem	76 713	508 052

30.2 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30.06.2023	31.12.2022
Należności nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości (rating kontrahenta A2)	94	61
Razem brutto	94	61
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Razem netto	94	61



30.3 PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2023	31.12.2022
Emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN (rating A)	944 071	937 645
Bony pieniężne NBP	-	79 913
Razem brutto	944 071	1 017 558
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(94)	(111)
Razem netto	943 977	1 017 447

30.4 KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW

Portfel kredytowy charakteryzuje się niskim poziomem ekspozycji z utratą wartości. Według stanu na 30 czerwca 2023 roku udział w łącznej wartości portfela kredytowego kredytów ze stwierdzoną utratą wartości wynosił 0,37%, natomiast według stanu na 31 grudnia 2022 roku było to 0,32%.

Struktura przeterminowań kredytów prezentuje się następująco:

PRZETERMINOWANE KREDYTY PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ NA 30.06.2023 ROKU	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	RAZEM
Koszyk 1	67 821	4 592	-	72 413
Koszyk 2	50 022	31 264	7 231	88 517
Koszyk 3	6 073	7 087	29 732	42 892
Razem brutto	123 916	42 943	36 963	203 822
w tym POCI	-	227	183	410

PRZETERMINOWANE KREDYTY PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ NA 31.12.2022 ROKU	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	RAZEM
Koszyk 1	75 243	1 324	-	76 567
Koszyk 2	64 992	15 836	5 610	86 438
Koszyk 3	11 004	5 547	18 142	34 693
Razem brutto	151 239	22 707	23 752	197 698
w tym POCI	-	360	30	390

PRAKTYKI FORBEARANCE

WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH FORBEARANCE W PORTFELU KREDYTOWYM	30.06.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki wobec klientów brutto, w tym:	18 532 507	19 041 457
podlegające forbearance	8 032	9 479
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(91 387)	(86 093)
na kredyty i pożyczki podlegające forbearance	(2 242)	(2 872)
Kredyty i pożyczki wobec klientów netto, w tym:	18 441 120	18 955 364
podlegające forbearance	5 790	6 607

PARAMETRY MODELU POMIARU UTRATY WARTOŚCI

W poniższych tabelach zaprezentowano parametry modelu pomiaru utraty wartości dla ekspozycji bez utraty wartości. Wartości w poniższych tabelach zaprezentowano w mln PLN, chyba że w kolumnie wskazano inaczej.

30.06.2023													
Koszyk	Przedział PD	Kredyty mieszkaniowe, wartość netto	Zobowiązania udzielone warunkowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD)	Liczba ekspozycji	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Średni termin zapadalności w latach	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD)	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe
1	(0 - 0,15%]	11 855,4	43,5	11 899,9	0,07%	75 069	32,5%	21	(2,7)	w tym POCI			
	(0,15 - 0,25%]	2 434,6	7,6	2 442,4	0,19%	11 861	33,4%	21	(1,5)				
	(0,25 - 0,50%]	2 005,7	1,8	2 007,6	0,33%	9 474	32,5%	21	(2,0)				
	(0,50 - 0,75%]	613,3	0,9	614,2	0,59%	2 718	32,5%	21	(1,1)				
	(0,75 - 2,5%]	627,8	0,6	628,4	1,22%	2 704	33,4%	22	(2,4)				
	(2,5 - 10%]	125,3	-	125,3	4,02%	507	36,9%	22	(1,8)				
	(10 - 45%]	-	-	-	-	-	-	-	-				
	(45 - 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-				
2	(0 - 0,15%]	66,3	-	66,4	0,08%	350	33,4%	22	(0,9)	0,1	0,1%	19,5%	0,1
	(0,15 - 0,25%]	26,6	-	26,6	0,19%	106	34,9%	23	(0,4)	-	-	-	-
	(0,25 - 0,50%]	56,7	-	56,8	0,40%	197	32,3%	23	(0,4)	0,2	0,4%	32,6%	0,1
	(0,50 - 0,75%]	84,9	-	85,0	0,62%	303	32,6%	23	(0,7)	0,1	0,7%	41,1%	0,1
	(0,75 - 2,5%]	299,6	-	299,7	1,35%	1 378	33,4%	22	(5,2)	-	-	-	-
	(2,5 - 10%]	185,7	-	186,1	5,01%	837	36,8%	22	(11,7)	0,4	6,1%	32,6%	0,2
	(10 - 45%]	59,7	-	59,7	18,02%	239	40,4%	22	(12,3)	-	-	-	-
	(45 - 100%)	23,0	-	23,0	73,02%	89	50,9%	21	(14,7)	-	-	-	-

31.12.2022													
Koszyk	Przedział PD	Kredyty mieszkaniowe, wartość netto	Zobowiązania udzielone warunkowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD)	Liczba ekspozycji	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Średni termin zapadalności w latach	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD)	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe
1	(0 - 0,15%]	11 598,7	31,2	11 633,0	0,07%	73 711	31%	21	(2,6)	w tym POCI			
	(0,15 - 0,25%]	2 703,3	3,7	2 707,6	0,19%	13 573	31,8%	21	(1,5)				
	(0,25 - 0,50%]	2 353,8	1,5	2 355,8	0,33%	11 523	32,5%	21	(2,4)				
	(0,50 - 0,75%]	684,9	0,9	685,9	0,61%	3 196	32,2%	21	(1,3)				
	(0,75 - 2,5%]	677,6	-	677,7	1,27%	2 995	33,5%	22	(2,7)				
	(2,5 - 10%]	145,1	-	145,1	4,35%	580	36,1%	23	(2,1)				
	(10 - 45%]	-	-	-	-	-	-	-	-				
	(45 - 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-				
2	(0 - 0,15%]	55,8	-	55,9	0,09%	295	31,6%	22	(1,0)	0,2	0,1%	29%	0,1
	(0,15 - 0,25%]	23,0	-	23,0	0,20%	98	32,8%	23	(0,4)	-	-	-	-
	(0,25 - 0,50%]	47,0	-	47,0	0,41%	160	32,8%	24	(0,4)	-	-	-	-
	(0,50 - 0,75%]	92,5	-	92,7	0,62%	347	31,9%	23	(0,8)	0,2	0,6%	43%	0,1
	(0,75 - 2,5%]	321,2	-	321,6	1,35%	1 456	33,4%	22	(5,3)	0,4	1,0%	29%	0,2
	(2,5 - 10%]	190,1	-	190,2	5,02%	879	36,7%	22	(12,0)	-	-	-	-
	(10 - 45%]	70,2	-	70,2	17,98%	281	42,0%	22	(15,0)	-	-	-	-
	(45 - 100%)	16,7	-	16,7	76,14%	85	47,4%	21	(10,3)	-	-	-	-

W poniższych tabelach zaprezentowano parametry modelu pomiaru utraty wartości dla ekspozycji z utratą wartości. Wartości w poniższych tabelach zaprezentowano w mln PLN, chyba że w kolumnie wskazano inaczej.

30.06.2023								
Koszyk	Liczba miesięcy w statusie niewykonania zobowiązania	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Liczba ekspozycji	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe
						w tym POCI		
3	[0 - 12]	33,8	157	46,2%	(15,3)	-	0,0%	-
	[13 - 24]	15,7	86	44,2%	(6,3)	0,5	49,7%	(0,1)
	[25 - 36]	6,9	43	50,6%	(3,2)	0,2	96,0%	(0,2)
	[37 - 48]	6,3	36	69,4%	(4,1)	0,1	77,3%	-
	[49 - 60]	2,4	19	79,3%	(1,8)	-	0,0%	-
	[61 - 84]	2,5	10	100,0%	(2,5)	-	0,0%	-

31.12.2022								
Koszyk	Liczba miesięcy w statusie niewykonania zobowiązania	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Liczba ekspozycji	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)	Średni poziom straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD)	Wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe
						w tym POCI		
3	[0 - 12]	30,3	150	39,5%	(11,6)	0,4	37,6%	(0,1)
	[13 - 24]	14,3	88	44,2%	(5,8)	0,3	43,7%	0,1
	[25 - 36]	7,5	45	56,8%	(3,9)	0,1	72,0%	0,0
	[37 - 48]	5,7	33	64,8%	(3,6)	-	-	-
	[49 - 60]	2,3	14	88,6%	(2,0)	-	-	-
	[61 - 84]	1,6	6	100,0%	(1,6)	-	-	-



31. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI

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

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - WSKAŹNIK KONCENTRACJI	30.06.2023	31.12.2022
10 największych zaangażowań	0,06%	0,06%
20 największych zaangażowań	0,11%	0,11%
50 największych zaangażowań	0,26%	0,26%
100 największych zaangażowań	0,49%	0,48%

32. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM

Poniższe tabele przedstawiają wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek mierzony wartością wskaźnika LTV opartym o wycenę rynkową oraz wartość tych portfeli. Bank nie posiada ekspozycji z LTV przekraczającym 90%.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - UDZIAŁ	30.06.2023	31.12.2022
poniżej 50%	85,2%	82,6%
51% - 60%	10,9%	13,8%
61% - 70%	2,3%	2,9%
71% - 80%	1,2%	0,6%
81% - 90%	0,4%	0,1%
Razem	100,0%	100,0%
Średni poziom LTV opartego o wycenę rynkową	36,3%	37,4%

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ - WARTOŚĆ	30.06.2023	31.12.2022
poniżej 50%	15 796 317	15 731 673
51% - 60%	2 013 607	2 616 467
61% - 70%	425 151	550 054
71% - 80%	230 848	118 148
81% - 90%	66 584	25 115
Razem brutto	18 532 507	19 041 457

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

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO - REGION GEOGRAFICZNY	30.06.2023	31.12.2022
warszawski	21,3%	21,3%
wrocławski	12,2%	12,1%
gdański	11,5%	11,4%
poznański	10,6%	10,5%
katowicki	10,0%	10,1%
krakowski	8,1%	8,1%
szczeciński	7,4%	7,5%
łódzki	7,4%	7,4%
lubelski	6,1%	6,2%
białostocki	5,4%	5,4%
Razem	100,0%	100,0%



33. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

33.1 POMIAR I OCENA RYZYKA PŁYNNOŚCI

W Banku wykorzystywane są następujące miary ryzyka płynności:

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

Poniżej prezentowane są zestawienia urealnionej luki płynności na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku.

LUKA PŁYNNOŚCI 30.06.2023	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	1 184 045	110 059	67 643	121 927	309 965	(6 285 716)	(10 013 252)	14 505 329
Urealniona skumulowana luka okresowa	1 184 045	1 294 104	1 361 747	1 483 674	1 793 639	(4 492 077)	(14 505 329)	-

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku w przedziałach do 12 miesięcy urealniona skumulowana luka płynności była dodatnia, co oznacza nadwyżkę zapadających aktywów powiększoną o szacowane wpływy z tytułu dostępnego limitu w rachunku bieżącym nad wymagalnymi zobowiązaniami w perspektywie krótko- i średnioterminowej.

LUKA PŁYNNOŚCI 31.12.2022	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	3 903 422	(1 928 502)	562 870	887 118	264 856	(6 512 460)	(11 859 001)	14 681 697
Urealniona skumulowana luka okresowa	3 903 422	1 974 920	2 537 790	3 424 908	3 689 764	(2 822 696)	(14 681 697)	-

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

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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2023	31.12.2022
Nadwyżka płynności w horyzoncie do 1 miesiąca	1 299 952	2 042 700

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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2023	31.12.2022
Wskaźnik pokrycia wypływów netto do 1 miesiąca (LCR)	1842,4%	186,7%
Limit nadzorczy wskaźnika LCR	100,0%	100,0%



Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) został przedstawiony w poniższej tabeli:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2023	31.12.2022
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	120,9%	118,6%
Limit nadzorczy wskaźnika NSFR	100,0%	100,0%

33.2 KONTROLA RYZYKA PŁYNNOŚCI

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

33.3 PROGNOZOWANIE I MONITOROWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko płynności na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku kształtowała się w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych. W I półroczu 2023 roku oraz w 2022 roku Bank nie przekroczył żadnej z norm płynności oraz żadnych limitów wewnętrznych i strategicznych.

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

33.4 ŁUKA PŁYNNOŚCI W UJĘCIU PRZEPŁYWÓW KONTRAKTOWYCH

Łuka płynności w ujęciu przepływów kontraktowych oznacza niedopasowanie powstałe pomiędzy zaklasyfikowanymi do danego przedziału wpływami a wypływami. Przy kalkulacji luki płynności w ujęciu przepływowym Bank uwzględnia wszystkie instrumenty zawarte na datę bilansową. Nie uwzględnia się wzrostu udzielonych kredytów ani odnowienia zapadającego finansowania. Zgodnie z wewnętrzną metodologią Banku zakłada się natomiast wykorzystanie środków dostępnych w ramach linii kredytowych z uwagi na charakter tych instrumentów (linie stand-by wykorzystywane do finansowania bieżącej działalności).

30.06.2023	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące	Razem
Wpływy	289	213 131	336 564	513 235	1 438 611	2 234 965	6 457 083	28 957 082	40 150 960
papiery wartościowe	-	26 632	-	5 560	415 892	189 562	394 063	-	1 031 709
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	186 499	336 564	507 675	1 022 719	2 045 403	6 063 020	28 957 082	39 118 962
inne	289	-	-	-	-	-	-	-	289
Wypływy	-	305 144	478 551	1 355 600	3 479 602	5 792 399	8 151 815	62 095	19 625 206
zobowiązania wobec banków	-	19 027	100 414	65 765	260 806	435 359	6 594 558	-	7 475 929
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	26 606	47 728	55 478	3 209 979	5 354 129	1 557 205	62 095	10 313 220
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	203 580	316 000	1 223 000	-	-	-	-	1 742 580
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	16 869	14 409	11 357	8 817	2 911	52	-	54 415
inne	-	39 062	-	-	-	-	-	-	39 062
Wpływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	1 183 756	200 000	316 000	1 223 000	1 239 000	87 000	-	-	4 248 756
Wypływy z tytułu spłaty powyższych części linii kredytowych	-	-	-	-	-	-	4 161 756	87 000	4 248 756
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	19 402	-	2 401 574	4 516 308	6 278	2 093	6 945 655
Wypływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	40 029	90 663	93 071	2 370 923	4 686 450	7 372	641	7 289 149
Łuka okresowa	1 184 045	67 958	102 752	287 564	(771 340)	(3 640 576)	(5 857 582)	28 809 439	20 182 260
Łuka skumulowana	1 184 045	1 252 003	1 354 755	1 642 319	870 979	(2 769 597)	(8 627 179)	20 182 260	



31.12.2022	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesięcy	6 - 12 miesięcy	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesięcy	pow. 60 miesięcy	Razem
Wpływy	60 400	296 364	350 937	534 236	1 096 190	2 555 291	6 852 047	30 368 793	42 114 258
papiery wartościowe	-	107 813	-	6 048	32 957	434 014	575 287	-	1 156 119
kredyty i pożyczki wobec klientów	-	188 551	350 937	528 188	1 063 233	2 121 277	6 276 760	30 368 793	40 897 739
inne	60 400	-	-	-	-	-	-	-	60 400
Wypływy	-	2 496 896	397 490	1 902 481	486 374	6 593 479	9 017 634	62 095	20 956 449
zobowiązania wobec banków	-	11 447	94 921	245 496	181 930	387 116	5 855 006	-	6 775 916
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	-	2 405 923	19 917	594 887	93 504	6 204 885	3 162 591	62 095	12 543 802
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	-	3 872	273 416	1 054 361	203 692	-	-	-	1 535 341
wypłata udzielonych zobowiązań finansowych	-	11 563	9 236	7 737	7 248	1 478	37	-	37 299
inne	-	64 091	-	-	-	-	-	-	64 091
Wpływy z tytułu niewykorzystanej części linii kredytowych	3 843 022	-	478 000	1 414 000	-	-	-	-	5 735 022
Wpływy z tytułu spłaty powyższych części linii kredytowych	-	-	-	-	-	-	5 257 022	478 000	5 735 022
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	2 378 046	961	48 914	20 316	4 895 442	2 401 047	2 093	9 746 819
Wpływy z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	2 218 522	92 712	94 848	188 194	4 618 770	2 444 717	1 907	9 659 670
Luka okresowa	3 903 422	(2 041 008)	339 696	(179)	441 938	(3 761 516)	(7 466 279)	29 828 884	21 244 958
Luka skumulowana	3 903 422	1 862 414	2 202 110	2 201 931	2 643 869	(1 117 647)	(8 583 926)	21 244 958	

33.5 KONCENTRACJA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA

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

Model biznesowy Banku zakłada, że ryzyko koncentracji źródeł finansowania w Banku wynika z:

- wysokiego udziału listów zastawnych w strukturze finansowania (listy zastawne są stabilnym źródłem finansowania, ale balonowy charakter wykupu sprawia, że w większości przypadków w chwili wykupu powstaje potrzeba zastąpienia tego finansowania kolejnymi emisjami lub alternatywnym źródłem finansowania),
- finansowania pozyskanego od podmiotu dominującego,
- emisji obligacji własnych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę źródeł finansowania Banku:

STRUKTURA FINANSOWANIA BANKU	30.06.2023	31.12.2022
Emisje listów zastawnych	50,3%	58,3%
Środki od podmiotu dominującego	32,2%	26,6%
Emisje obligacji	8,7%	7,2%
Kapitały własne	7,4%	6,8%
Pozostałe	1,4%	1,1%
Razem	100,0%	100,0%

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji źródeł finansowania w Banku wdrożony został system wewnętrznych limitów krótko i długoterminowych, w tym uwzględniających terminy dokonanych przez Bank emisji listów zastawnych. W I półroczu 2023 roku oraz w 2022 roku żaden z tych limitów nie został przekroczony.



34. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

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

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

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2023	31.12.2022
Wrażliwość dochodu odsetkowego (WDO)	(12 713)	(9 919)
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów (WWE)	(2 667)	(7 192)

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

30.06.2023	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
Aktywa, w tym:	5 676 962	9 892 595	1 736 822	87 015	226 950	1 731 584	41 708	19 393 636
środki w Banku Centralnym	195	-	-	-	-	-	-	195
papiery wartościowe	762 000	-	160 000	-	-	-	-	922 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	4 914 767	9 892 595	1 576 822	87 015	226 950	1 731 584	41 708	18 471 441
Zobowiązania	(4 965 271)	(2 816 000)	(1 223 000)	(2 336 408)	(4 450 300)	(1 945 000)	(60 000)	(17 795 979)
zobowiązania wobec banków	(3 335 271)	(1 000 000)	-	-	-	(1 945 000)	-	(6 280 271)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(1 430 000)	(1 500 000)	-	(2 336 408)	(4 450 300)	-	(60 000)	(9 776 708)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(200 000)	(316 000)	(1 223 000)	-	-	-	-	(1 739 000)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	325	-	2 336 138	4 449 800	-	60 000	6 846 263
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(2 101 228)	(4 651 567)	-	(2 291)	(2 344)	-	-	(6 757 430)
Luka okresowa	(1 389 537)	2 425 353	513 822	84 454	224 106	(213 416)	41 708	1 686 490
Luka skumulowana	(1 389 537)	1 035 816	1 549 638	1 634 092	1 858 198	1 644 782	1 686 490	



31.12.2022	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	>5 lat	Razem
Aktywa, w tym:	6 082 898	10 526 858	1 628 113	81 380	177 326	1 691 645	45 284	20 233 504
środki w Banku Centralnym	60 339	-	-	-	-	-	-	60 339
papiery wartościowe	842 000	-	160 000	-	-	-	-	1 002 000
kredyty i pożyczki wobec klientów	5 180 559	10 526 858	1 468 113	81 380	177 326	1 691 645	45 284	19 171 165
Zobowiązania	(7 869 977)	(1 395 500)	(924 000)	-	(4 807 148)	(4 076 950)	(60 000)	(19 133 575)
zobowiązania wobec banków	(3 895 027)	-	-	-	-	(1 732 000)	-	(5 627 027)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(3 774 950)	(1 000 000)	-	-	(4 807 148)	(2 344 950)	(60 000)	(11 987 048)
zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	(200 000)	(395 500)	(924 000)	-	-	-	-	(1 519 500)
Pozycje aktywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	2 345 264	-	162	325	4 806 492	2 344 785	60 000	9 557 028
Pozycje pasywne z tyt. instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 233 128)	(4 651 272)	(150)	(311)	(4 276)	(366)	-	(8 889 503)
Luka okresowa	(3 674 943)	4 480 086	704 125	81 394	172 394	(40 886)	45 284	1 767 454
Luka skumulowana	(3 674 943)	805 143	1 509 268	1 590 662	1 763 056	1 722 170	1 767 454	

35. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

Wielkość pozycji walutowych w Banku prezentuje poniższa tabela:

POZYCJA WALUTOWA WYRAŻONA W TYS. PLN	30.06.2023	31.12.2022
EUR	46	130
USD	2	3

FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut, przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2023	31.12.2022
FX VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% w tys. PLN	1,4	5,1

Ekspozycja PKO Banku Hipotecznego SA na ryzyko walutowe kształtowała się na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w ramach przyjętych limitów strategicznych i wewnętrznych. W I półroczu 2023 roku oraz w 2022 roku Bank nie przekroczył żadnego z limitów wewnętrznych i strategicznych na ryzyko walutowe.

36. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BRAKU ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Na 30 czerwca 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 19,5% (na 31 grudnia 2022 roku 18,9%). Bez uwzględnienia przepisów przejściowych łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosiłby 19,4% (na 31 grudnia 2022 roku 18,6%). Minimum regulacyjne dla łącznego współczynnika kapitałowego Banku wynosi 10,5%.

Na 30 czerwca 2023 roku oraz w trakcie całego 2022 roku wszystkie współczynniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznych poziomach, znacznie powyżej przyjętych w Banku limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych wymogów kapitałowych.



36.1 FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

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

Fundusze własne Banku składają się wyłącznie z funduszy podstawowych Tier I (CET 1). Przy wyznaczeniu funduszy własnych Bank korzysta z przepisów przejściowych związanych z pandemią COVID-19 oraz, w zakresie danych porównawczych, z wdrożeniem MSSF 9.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU	30.06.2023	31.12.2022
Kapitał zakładowy	1 611 300	1 611 300
Kapitał zapasowy	-	339 852
Niepodzielony wynik / (niepokryta strata) finansowa	(65 966)	-
Wynik bieżącego okresu	59 695	(405 818)
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(152 770)	(136 426)
Skumulowane inne dochody całkowite - aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 115	(4 626)
Kapitały własne	1 453 374	1 404 282
Korekty do kapitałów własnych	100 881	154 729
Wynik bieżącego okresu	(59 695)	-
Skumulowane inne dochody całkowite - zabezpieczenie przepływów pieniężnych	152 770	136 426
Wartości niematerialne	-	-
Korekta wartości aktywów wycenianych do wartości godziwej (AVA)	(1 220)	(1 542)
Korekta z tytułu okresu przejściowego, w tym:	9 026	19 845
- w związku z wdrożeniem MSSF 9		6 306
- w związku z pandemią COVID-19	9 026	13 539
Fundusze własne	1 554 255	1 559 011

Na 30 czerwca 2023 roku fundusze własne Banku, kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier I bez uwzględnienia przepisów przejściowych wynosiłyby 1 545 229 tys. PLN, natomiast na 31 grudnia 2022 roku 1 539 166 tys. PLN.

36.2 DŹWIGNIA FINANSOWA

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

DŹWIGNIA FINANSOWA	30.06.2023	31.12.2022
Współczynnik dźwigni finansowej (LR)	8,0%	7,7%

Współczynnik dźwigni finansowej kształtował się na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku powyżej poziomu 3% wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20 maja 2019 roku.

Na 30 czerwca 2023 roku wskaźnik dźwigni bez uwzględnienia przepisów przejściowych wynosiłyby 7,9%, natomiast na 31 grudnia 2022 roku 7,6%.

36.3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (FILAR I)

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

- z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy – metodą standardową,



- z tytułu ryzyka operacyjnego – metoda wskaźnika bazowego (BIA),
- z tytułu ryzyka rynkowego (tylko walutowe) – metodami podstawowymi.

Na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, rozliczenia i dostawy oraz rynkowego były zerowe, zatem na łączny wymóg w zakresie funduszy własnych składały się wymogi z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego.

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	30.06.2023	31.12.2022
Ryzyko kredytowe	590 447	614 485
Ryzyko operacyjne	47 336	47 034
Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych	637 783	661 519
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	19,5%	18,9%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	19,5%	18,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,5%	18,9%



ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

37. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU KOŃCZĄCYM OKRES SPRAWOZDAWCZY

Nie wystąpiły.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

09.08.2023 r.	Katarzyna Kurkowska-Szczechowicz	Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis)
09.08.2023 r.	Piotr Jaworski	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis)
09.08.2023 r.	Piotr Kochanek	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis)
09.08.2023 r.	Stanisław Skoczylas	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis)
09.08.2023 r.	Katarzyna Surdy	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis)

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

09.08.2023 r.
Tomasz Rynkowski
Dyrektor, Główny Księgowy Banku

podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym
.....
(podpis)