

**Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za 2020 rok**

Oficjalne Sprawozdanie Finansowe mBanku Hipotecznego S.A. za 2020 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2020 rok, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie.

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania mBanku Hipotecznego S.A. za 2020 rok.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Rok kończy się 31.12.2020	Rok kończy się 31.12.2019	Rok kończy się 31.12.2020	Rok kończy się 31.12.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	363 027	454 195	81 138	105 583
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 183	2 203	264	512
III.	Wynik na działalności handlowej	327	5 096	73	1 185
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	53 704	91 294	12 003	21 222
V.	Zysk brutto	22 355	59 068	4 996	13 731
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	4 878	37 084	1 090	8 621
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 934 255	1 233 982	655 817	286 852
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 399)	(19 485)	(2 995)	(4 529)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 802 459)	(1 110 084)	(626 360)	(258 051)
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	118 397	104 413	26 462	24 272
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,45	11,14	0,32	2,59

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
I.	Aktywa razem	12 869 308	13 187 908	2 788 703	3 096 843
II.	Zobowiązania wobec innych banków	3 500 673	2 816 822	758 575	661 459
III.	Zobowiązania wobec Klientów	3 477	8 934	753	2 098
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 290 240	1 267 520	279 587	297 645
V.	Kapitał akcyjny	336 000	336 000	72 809	78 901
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	384,00	377,24	83,21	88,58
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,22	18,23	19,22	18,23

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2019 roku – 1 EUR = 4,2585 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2020 i 2019 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,4742 PLN i 1 EUR = 4,3018 PLN.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości

Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat.....	2
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.....	7
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	7
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	7
3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem	33
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	55
5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	62
6. Segmenty działalności	69
7. Wynik z tytułu odsetek	71
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	72
9. Wynik na działalności handlowej	73
10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej.....	73
11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	73
12. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	74
13. Pozostałe przychody operacyjne.....	74
14. Ogólne koszty administracyjne	75
15. Pozostałe koszty operacyjne	75
16. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	76
17. Podatek dochodowy.....	77
18. Zysk na jedną akcję	77
19. Inne całkowite dochody	78
20. Kasa, operacje z bankiem centralnym.....	78
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	78
22. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	86
23. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.....	87
24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88
25. Wartości niematerialne	91
26. Rzeczowe aktywa trwałe	93
27. Inne aktywa	94
28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	95
29. Rezerwy.....	100
30. Inne zobowiązania	101
31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	101
32. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	103
33. Zobowiązania pozabilansowe	103
34. Aktywa zastawione.....	106
35. Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	106
36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	107
37. Zyski zatrzymane.....	107
38. Inne pozycje kapitału własnego	107
39. Dywidenda na akcję	107
40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	107
41. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	110
42. Transakcje z podmiotami powiązanymi	114
43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	119
44. Adekwatność kapitałowa	120
45. Pozostałe informacje	125
46. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	125

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2020	2019
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	363 027	454 195
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		330 863	417 477
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		32 164	36 718
Koszty odsetek	7	(195 447)	(268 126)
Wynik z tytułu odsetek		167 580	186 069
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	1 183	2 203
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(7 595)	(10 404)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(6 412)	(8 201)
Wynik na działalności handlowej	9	327	5 096
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	10	(2 793)	(1 776)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11	3 226	(185)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(2 168)	(2 844)
Pozostałe przychody operacyjne	13	813	1 030
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	(42 320)	(20 003)
Ogólne koszty administracyjne	14	(52 852)	(59 586)
Amortyzacja	25, 26	(9 770)	(6 915)
Pozostałe koszty operacyjne	15	(1 927)	(1 391)
Wynik na działalności operacyjnej		53 704	91 294
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(31 349)	(32 226)
Zysk brutto		22 355	59 068
Podatek dochodowy	17	(17 477)	(21 984)
Zysk netto		4 878	37 084
Zysk netto		4 878	37 084
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	18	3 360 000	3 327 945
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	18	1,45	11,14

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za 2020 i 2019 rok dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

Noty przedstawione na stronach od 7 do 125 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2020	2019
Zysk netto		4 878	37 084
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	19	17 842	(5 423)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		17 840	(5 443)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		1 382	(2 435)
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)		16 458	(3 008)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		2	20
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)		2	20
Dochody całkowite netto, razem		22 720	31 661
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku		22 720	31 661

Noty przedstawione na stronach od 7 do 125 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20	29 393	35 234
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	196 917	48 217
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	22	133 838	157 714
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		133 838	157 714
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23	791 045	1 221 735
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	11 640 889	11 642 344
<i>Należności od banków</i>		323 133	13 912
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 317 756	11 628 432
Wartości niematerialne	25	53 936	48 620
Rzeczowe aktywa trwałe	26	13 818	16 301
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		112	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31	4 011	10 123
Inne aktywa	27	5 349	7 620
AKTYWA RAZEM		12 869 308	13 187 908
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	4 719	7 600
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	28	11 555 229	11 883 589
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 500 673	2 816 822
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		3 477	8 934
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		7 950 930	8 857 401
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		100 149	200 432
Rezerwy	29	3 392	2 276
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		-	8 418
Inne zobowiązania	30	15 728	18 505
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 579 068	11 920 388
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		884 631	884 631
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	31	336 000	336 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36	548 631	548 631
Zyski zatrzymane:	37	387 710	382 832
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		382 832	345 748
- Wynik roku bieżącego		4 878	37 084
Inne pozycje kapitału własnego	38	17 899	57
KAPITAŁY RAZEM		1 290 240	1 267 520
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		12 869 308	13 187 908

Noty przedstawione na stronach od 7 do 125 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	37 084	-	3 041	(3 008)	24	1 267 520
Zysk netto	-	-	-	-	-	4 878	-	-	-	4 878
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	1 707	20 319	2	22 028
Podatek odroczone od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(325)	(3 861)	-	(4 186)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	4 878	1 382	16 458	2	22 720
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	37 084	-	(37 084)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2020 roku	336 000	548 631	338 032	44 800	-	4 878	4 423	13 450	26	1 290 240

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2019 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	27 866	-	5 476	-	4	1 085 947
Zysk netto	-	-	-	-	-	37 084	-	-	-	37 084
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(3 006)	(3 714)	24	(6 696)
Podatek odroczone od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	571	706	(4)	1 273
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	37 084	(2 435)	(3 008)	20	31 661
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 866	-	(27 866)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	15 000	135 000	-	-	-	-	-	-	-	150 000
Koszty emisji akcji	-	(88)	-	-	-	-	-	-	-	(88)
Stan na 31 grudnia 2019 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	-	37 084	3 041	(3 008)	24	1 267 520

Noty przedstawione na stronach od 7 do 125 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2020	2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		2 934 255	1 233 982
Zysk przed opodatkowaniem		22 355	59 068
Korekty:		2 911 900	1 174 914
Zapłacony podatek dochodowy		(24 081)	(23 806)
Amortyzacja	25, 26	9 770	6 915
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		319 565	-
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	11	(4 243)	-
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	(363 027)	(454 195)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	195 447	268 126
Odsetki otrzymane		359 527	420 152
Odsetki zapłacone		(25 895)	(26 985)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(109 838)	3 078
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		315 072	(630 207)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		249 530	(19 915)
Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	797	(3 652)
Zmiana stanu innych aktywów	27	2 271	(2 488)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 990 984	1 928 538
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 821)	8 459
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		937	(288 488)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		(434)	-
Zmiana stanu rezerw	29	1 116	(281)
Zmiana stanu innych zobowiązań	30	(2 777)	(10 337)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 934 255	1 233 982
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(13 399)	(19 485)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		36	42
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		36	42
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		13 435	19 527
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	13 435	19 527
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(13 399)	(19 485)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(2 802 459)	(1 110 084)
Wpływy z działalności finansowej		723 759	1 992 462
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków		625 000	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	95 000	1 842 550
Z tytułu emisji akcji		-	149 912
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		3 759	-
Wydatki z tytułu działalności finansowej		3 526 218	3 102 546
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków		1 935 240	2 291 096
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	28	1 354 621	572 925
Z tytułu spłaty pożyczki podporządkowanej	28	100 000	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	40	3 151	2 924
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej		133 206	234 268
Odsetki zapłacone od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		-	1 333
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(2 802 459)	(1 110 084)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		118 397	104 413
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	40	269 128	164 715
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	40	387 525	269 128

Noty przedstawione na stronach od 7 do 125 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy w dniu 16 kwietnia 1999 roku został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem 56623.

Dnia 27 marca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

W dniu 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Banku wynikającej z uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku Hipotecznego S.A. z dnia 30 października 2013 roku. Wraz z rejestracją zmiany w Statucie zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna na mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna. Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest świadczenie usług bankowych na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zarówno w złotych polskich, jak i w walutach.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy Al. Armii Ludowej 26.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w notcie 6.

mBank Hipoteczny S.A. nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 31 grudnia 2020 roku jak i na 31 grudnia 2019 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

W związku z tym mBank Hipoteczny S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Podmiotem bezpośrednio dominującym wobec mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. Bezpośrednią jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 124 etaty; 133 osoby (31 grudnia 2019 r.: 130 etatów; 140 osób). Przeciętne zatrudnienie w 2020 roku wynosiło 138 osób a w 2019 roku 140 osób.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. w dniu 4 marca 2021 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

2.1 Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2019 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2020 roku jak i na 31 grudnia 2019 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku stosowania własnego osądu przy zastosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w nocie 5.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z obecną sytuacją w odniesieniu do COVID-19, na podstawie przeprowadzonych na ten moment analiz nie jest zidentyfikowana istotna niepewność dla kontynuacji działalności. W opinii Banku można zidentyfikować następujące obszary negatywnego wpływu epidemii na procesy biznesowe: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stabilności finansowej oraz ryzyko operacyjne. Bank bazując na wewnętrznych analizach bieżącej płynności oraz scenariuszach stresowych dotyczących kształtowania się wskaźników regulacyjnych Banku w przyszłości, zdaniem Zarządu nie identyfikuje istotnych niepewności związanych z założeniem kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. W 2020 roku w związku z obniżeniem stóp procentowych i sytuacją gospodarczą kraju Bank nie zdecydował się na emisję listów zastawnych, ze względu na zapewnione korzystne finansowanie ze spółki macierzystej. Model biznesowy Banku polegający na transferze hipotecznych kredytów detalicznych z portfela mBanku do mBanku Hipotecznego i finansowaniu ich za pomocą emitowanych długoterminowych listów zastawnych nie wskazuje na zagrożenie kontynuacji działalności.

Bank przeprowadził test na utratę wartości w odniesieniu do wartości aktywów netto Banku. Na podstawie dziesięcioletnich prognoz wyników finansowych oszacowano wartość odzyskiwalną aktywów netto Banku. W wyniku jej porównania do wartości bilansowej aktywów netto nie stwierdzono utraty ich wartości. W przeprowadzonym teście przyjęto stopę dyskontową wyznaczoną na podstawie kosztu kapitału podmiotów porównywalnych – stopa wyznaczona została na poziomie 7%. Zmiana przyjętego w teście prognozowanego wyniku w 2030 roku (i w okresie rezydualnym) o 1% spowodowałaby zmianę wartości odzyskiwalnej o 4,1 mln zł.

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest zgodnie z zasadą istotności. Pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność uzależniona jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Bank prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

2.2 Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy

procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik należności od banków lub pozostałych klientów.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, zabezpieczeń pieniężnych, z tytułu leasingu, oraz prowizje w związku z wyrokiem TSUE C/383/18.

2.3 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji nie rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje zgodnie z MSSF15 stosując 5 stopniowy model ujmowania przychodów, na który składa się:

etap I – Identyfikacja umowy z klientem

etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap III – Określenie ceny transakcyjnej

etap IV – Alokowanie ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Przychody rozpoznawane zgodnie z MSSF 15 nie stanowią istotnej części przychodów generowanych przez Bank.

Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej.

Do przychodów prowizyjnych zalicza się także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej. Metoda liniowa

dla tego typu usług zapewnia rzetelny obraz przekazania dóbr i usług, ponieważ usługi te świadczone są równomiernie w czasie.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami i pożyczkami opisane zostały w Nocie 2.4.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych. Koszty prowizji od innych operacji, w tym koszty związane z obsługą posprzedażową portfeli w ramach umów outsourcingowych, jak też koszty związane z emisją listów zastawnych m. in. koszty prawne, koszty ratingów oraz koszty audytu, zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Bank traktuje oferowane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z kredytami.

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o. (obecnie mFinanse S.A.) Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5 Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

- który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki),
- którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, oraz
- w przypadku którego są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Bank przyjął, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Korporacyjnej”, „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”, szczegółowo opisane w Nocie 6.

2.6 Aktywa finansowe / zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bez możliwości reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, oraz
- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Zaliczenie dłużnego składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych. Kapitałowy składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat chyba, że w momencie początkowego ujęcia Bank dokonała nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty lub udostępnienia środków na rachunek kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu na skutek istotnej modyfikacji oraz transferu składnika aktywów, który klasyfikuje się do zaprzestania ujmowania.

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Zaliczenie zobowiązania finansowego innego niż instrument pochodny do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego nabycia zgodnie z intencją Banku co do jego przeznaczenia.

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank klasyfikuje pochodne instrumenty finansowe oraz aktywa finansowe (udzielone przez Bank kredyty i pożyczki),

których warunki umowne powodują powstanie w określonym terminie przepływów pieniężnych, które nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (kredyty niespełniające kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets). Aktywa te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

Po początkowym ujęciu aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są na koniec okresu sprawozdawczego według wartości godziwej

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, w tym wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są:

- w wyniku na działalności handlowej, w przypadku pochodnych instrumentów finansowych,
- w pozycji zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji / w momencie wypłaty na rzecz kredytobiorcy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Przez dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody rozumie się dłużne aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile jednostka nie wyznaczyła ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik dłużnych aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank zaklasyfikował do dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody inwestycje w dłużne papiery wartościowe.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujemne się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujemne się w „wyniku na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody są odnoszone bezpośrednio na inne całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujemne się w rachunku zysków i strat.

Instrumenty kapitałowe

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

Bank dokonuje rozliczenia ujmowanego dotychczas aktywa finansowego oraz ponownej wyceny zgodnej z zasadami stosowanymi w momencie początkowego ujęcia w przypadku stwierdzenia znaczącej modyfikacji warunków umowy w okresie finansowania. Przez znaczącą modyfikację Bank definiuje taką zmianę warunków, która spełnia jedno z następujących kryteriów:

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty oryginalnej,
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do poprzedniego okresu finansowania,
- przewalutowanie – gdy pierwotna umowa nie przewiduje bezwarunkowej opcji przewalutowania,
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu (nie dotyczy sytuacji, gdy do umowy dołącza kolejny kredytobiorca),
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonego przychodu i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie oczekiwanych strat kredytowych. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekty wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI)

POCI to aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości. Do kategorii tej zaliczane są również te aktywa finansowe, które były dotknięte utratą wartości w momencie zidentyfikowanej znaczącej modyfikacji. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są w wartości godziwej. Wartość godziwa aktywów POCI na datę początkowego ujęcia liczona jest jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów uwzględniających ryzyko kredytowe zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka. Po

początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do ustalania wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa – stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI wyznaczone oczekiwane straty kredytowe w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia mogą zarówno pomniejszać wartość brutto ekspozycji POCI jak również ją powiększać w przypadku zmniejszenia oczekiwanych strat w stosunku do ich wartości na datę początkowego ujęcia.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Przeklasyfikowanie zobowiązań finansowych

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

2.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Jedynymi aktywami i zobowiązaniami, które Bank kompensuje są dotyczące rachunkowości zabezpieczeń.

2.8 Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne całkowite dochody, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Pozostałe kredyty mogą zostać zaklasyfikowane do 1,2 lub 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

W przypadku portfela detalicznego pozyskanego we współpracy z mBankiem S.A. nie występuje karencja i ekspozycja wychodzi z koszyka 3 do koszyka 1 lub 2 po ustaniu przesłanki utraty wartości. Jedynym elementem karencji przy przejściu z koszyka 2 do koszyka 1 jest utrzymywanie się aktywnej flagi przesłanki jakościowej Forborne przez okres minimum 2 lat (24 miesiące poprawności spłat).

W przypadku portfela komercyjnego transfer z Koszyka 3 poprzedzony jest okresem minimum 90 dniowej kwarantanny.

Transfer z Koszyka 2 do Koszyka 1 możliwy jest po odpowiednio:

- dla flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku) – po minimum dwóch latach;
- dla flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku) – po spełnieniu warunków wyjścia z WL;
- dla przeterminowania należności o więcej niż 30 dni – bezpośrednio po ustaniu przesłanki.

Utrata wartości - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń.

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wierzytelność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfałszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

Istotne pogorszenie jakości kredytowej

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie wartości PD w okresie życia ekspozycji określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD w okresie życia ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość PD względnej zmiany przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczenie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

Długookresowy parametr PD generuje się w oparciu o ocenę klienta pochodzącą z modelu PD AIRB zgodnie z przynależnością klienta do danej klasy wyznaczonej w przekroju ratingowym i produktowym. W celu oszacowania długookresowego parametru PD zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR). Dodatkowo przeprowadza się konwersję oszacowań uzyskanych w powyższy sposób do wartości odpowiadających oczekiwany warunkom makroekonomicznym (PIT). Otrzymane na podstawie rozkładu Weibulla krzywe pozwalają otrzymać oszacowania, które odpowiadają częstotliwości występowania zdarzeń default w każdym z rocznych okresów od daty raportowej do daty zapadalności.

Długookresowy parametr LGD wyznacza się na poziomie ekspozycji i definiuje jako iloraz straty ekonomicznej oraz wartości EAD, gdzie strata ekonomiczna definiowana jest jako różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty w momencie wystąpienia niewykonania zobowiązania (EAD) powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednie związane z procesem windykacji zdyskontowane na moment default oraz wszystkimi zrealizowanymi w trakcie trwania okresu default odzyskami zdyskontowanymi na moment default.

Parametr długookresowy EAD dla kontraktów hipotecznych kalkulowany jest w oparciu o przyszłe harmonogramowe przepływy pieniężne skorygowane o zaobserwowane na historii portfela współczynniki przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL, Bank wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla poszczególnych segmentów portfela detalicznego. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników 3 przebiegów symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego.

2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne). Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

Dodatkowo uwzględnienie informacji dotyczących przyszłości (forward-looking information) ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnim horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). Dane dotyczące przyszłości są wykorzystywane do wyznaczenia wartości parametrów w okresie powyżej 12 miesięcy do 6 lat. W oszacowaniach Bank wykorzystuje

między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, rentowność obligacji, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się stóp procentowych i kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne warunki kształtowania się otoczenia makroekonomicznego.

Utrata wartości - portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność wyznaczenia oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- a) Bank zaprzestał naliczania od ekspozycji kredytowej odsetek do rachunku zysków i strat;
- b) Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe (ECL) na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej po powstaniu zobowiązania wobec Banku;
- c) zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej;
- d) zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji;
- e) złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku;
- f) postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

Bank zdefiniował ponadto dodatkowe twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania dla poszczególnych podportfeli w ramach portfela korporacyjnego pozwalające na lepsze odzwierciedlenie specyfiki danego podportfela.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajścia zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów jakościowych i kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, kwota zaległości większa niż 3 000 zł (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na bezwzględnej zmianie wartości PD określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. Dla ekspozycji, które nie posiadały PD na datę początkowego ujęcia, zastosowano przybliżenie w postaci 97,5 percentyla rozkładu wartości DR 12M obliczonego w 3-letnim horyzoncie. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość zmiany PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczanie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach, element dyskontowania strat oczekiwanych wyznaczonych dla kolejnych okresów uwzględniony jest w parametrze EAD. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

Wyznaczenie długookresowego parametru PD dla większości portfela korporacyjnego (94%) dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu 5 modeli dynamiki czynników ryzyka (modelu kursu walutowego, stopy procentowej, cen najmu, poziomu obłożenia, poziomu indeksu cen na rynku nieruchomości) wpływających na zmiany wysokości tych przychodów.

W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) oraz jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają stresom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu.

W oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo wyznaczone jest prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, co pozwala wyznaczyć krzywą mPD.

Dla części portfela, tj. dla ekspozycji bez indywidualnych oszacowań parametrów ryzyka zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR).

Na potrzeby wyznaczenia długookresowego parametru LGD bank wyznacza składowe tego parametru tj. ZLGD, RR oraz BD.

ZLGD (Zero Loss Given Default) określa udział kredytów, które weszły w stan default i opuściły ten stan bez podejmowania jakichkolwiek działań windykacyjnych w stosunku do ogółu wejść w stan default. Wskaźnik wyznaczany jest ilościowo na podstawie średniej ważonej liczby historycznych obserwacji a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

RR (Recovery Rate) określa stopę oczekiwanego odzysku jaki Bank jest w stanie wyegzekwować. Parametr wyznaczany jest na podstawie danych historycznych dotyczących odzysków oraz kosztów bezpośrednich poniesionych przez Bank, zdyskontowanych do daty default a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

BD (Bad Debt) określa udział umów względem których realizacja zabezpieczenia okazała się niemożliwa, zakończonych całkowitą stratą. Ze względu na faktyczny brak takich przypadków wskaźnik ustalany jest eksperymentalnie z uwzględnieniem wpływu oczekiwanych zmian w otoczeniu prawnym i gospodarczym na możliwości sprzedaży nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia.

W zakresie długookresowego parametru EAD ze względu na fakt iż wszystkie ekspozycje kredytowe są ekspozycjami z harmonogramem spłat, bank na potrzeby szacowania wartości LtEAD wykorzystuje informacje o wysokości wartości bilansowa brutto ekspozycji, przyszłych rat kapitałowo-odsetkowych z dostępnego na datę raportową moment harmonogramu oraz o wysokości efektywnej stopy procentowej. Na potrzeby szacowania wartości LtEAD bank wykorzystuje również informacje o zaobserwowanym współczynniku przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględnia ten element w procesie wyznaczania parametru PD i LGD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Wyznaczanie poziomu LGD dla klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o prognozowane poziomy wskaźników LtV, na które z kolei mają wpływ prognozowane poziomy cen najmu, poziomy pustostanów, kursów walutowych.

Spisanie należności kredytowej

Spisanie należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

W przypadku bankowości detalicznej, odpisanie wierzytelności może być zrealizowane w sytuacji:

1. Braku możliwości dochodzenia wierzytelności, np.:
 - a. przedawnienie roszczenia Banku,
 - b. wyłudzenie kredytu uniemożliwiające ustalenie tożsamości dłużnika,
 - c. ograniczenie odpowiedzialności spadkobierców,
 - d. zakwestionowania wierzytelności przez dłużnika na drodze powództwa sądowego.
2. Braku lub wyczerpania możliwości odzysku, w szczególności:
 - a. umorzenia postępowania egzekucyjnego z uwagi na jego bezskuteczność,
 - b. oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości albo zakończenia postępowania upadłościowego z uwagi na brak majątku dłużnika wystarczającego na pokrycie kosztów postępowania,
 - c. uznania wierzytelności za nieściągalną – koszty dochodzenia wierzytelności przewyższają potencjalny odzysk.

2.9 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.10 Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji lub w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Bank wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.11.

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako: (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmują się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza. Zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenionego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmują się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaśł albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

2.11 Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Jeżeli Bank ustali, że wartość godziwa w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, to ujmując różnicę między tymi dwoma wartościami na ten dzień w następujący sposób:

- jako zysk lub stratę, jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków,
- w innych przypadkach w tym również w przypadku transakcji CIRS jest odraczana w czasie.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Bank zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczane do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

2.12 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmowane są początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.13 Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmowane są w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmowane są jako wartości niematerialne.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank identyfikuje koszty prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika, oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

2.14 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt

wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcie składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat
- Inwestycje w obcych środkach trwałych	w przewidywanym okresie dzierżawy/najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej. Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.15 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat bądź w pozostałych dochodach całkowitych. Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodów do opodatkowania przy zastosowaniu aktualnej stopy podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego obliczane są przy zastosowaniu stawek i przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywały w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub regulowania zobowiązania podatkowego. Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Różnice przejściowe są to różnice między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań, a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Poszczególne składniki aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych.

Do ustalenia różnic kursowych z dniem 1 stycznia 2015 roku Bank stosuje metodę rachunkową.

2.16 Zapasy

Jako zapasy Bank klasyfikuje niefinansowe aktywa przejęte za długi. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej, następnie wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, zostaje ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych. Bank na dzień 31 grudnia 2020 i na dzień 31 grudnia 2019 roku nie posiadał zapasów.

2.17 Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

2.18 Rezerwy

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych. Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

2.19 Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych oraz rentowych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zyski i straty aktuarialne ujmowane są w pozostałych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku (szacowanej przez wewnętrznych ekspertów Banku) i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonych transz jest dyskontowana aktuarialnie. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego (wartość pieniądza w czasie) i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonych transz. Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących, gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci. Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika oszacowana została z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Do wyceny przyjęto, że przeciętne prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika w każdym kolejnym roku pracy wynosi 11%. Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet, publikowanych przez GUS, na dzień dokonywania wyceny. Szczegółowy opis programu został przedstawiony w nocie 41.

2.20 Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji

wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach z tytułu odsetek”.

2.21 Kredyty i pożyczki otrzymane

Kredyty i pożyczki otrzymane ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.22 Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- zastosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

2.23 Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe ujmuje się jako prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu są klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

mBankHipoteczny S.A. jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów w grupie rzeczowych aktywów trwałych wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu tj. w ramach zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Bank jako leasingobiorca stosuje uproszczenia i nie stosuje wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego do 12 miesięcy dla danej klasy bazowego składnika aktywów oraz w odniesieniu do umów leasingowych, dla których bazowy składnik aktywów ma niską wartość tzn. poniżej 20 000 PLN w odniesieniu do poszczególnych leasingów. W odniesieniu do umów, dla których Bank stosuje uproszczenia, opłaty leasingowe ujmuje się jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu. Prawo wieczystego użytkowania jest klasyfikowane jako leasing zgodnie z MSSF 16 ze względu na występowanie przyszłych opłat za korzystanie z tego prawa. Bank przyjął, że okres leasingu dla tego typu umów to pozostały okres przyznanego prawa od momentu przejścia na MSSF 16. Bank ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

- opcję przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- opcję wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią zachętę ekonomiczną do tego, aby skorzystać z opcji przedłużenia leasingu lub nie skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank ponownie ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Bank jako leasingobiorca kontroluje, oraz które wpływają na to, że można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank skorzysta z opcji, która nie została wcześniej uwzględniona w ustaleniach dotyczących okresu leasingu, lub że nie skorzysta z opcji, która została wcześniej uwzględniona w tych ustaleniach. Bank aktualizuje okres leasingu, gdy zaszła zmiana dotycząca nieodwołalnego okresu leasingu. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien obejmować:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Bank stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe ujęte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,

- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki obejmują na przykład opłaty powiązane z indeksem cen konsumpcyjnych, opłaty powiązane z referencyjną stopą procentową (taką jak LIBOR) lub opłaty, które zmieniają się, aby odzwierciedlić zmiany w stawkach czynszów na wolnym rynku.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Bank dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Bank stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Bank jako leasingobiorca szacuje wartość stopy dyskonta, biorąc pod uwagę okres trwania oraz walutę umowy. Płatności pieniężne zobowiązania z tytułu leasingu wykazane są w sprawozdaniu z przepływów w ramach działalności finansowej. Opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe nieuwzględnione w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu ujęte są w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w działalności operacyjnej. Łączne wydatki z tytułu leasingu rozpoznanego zgodnie z MSSF 16 jak i pozostałych rodzajów leasingu tj. opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 3 831 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosiły 3 848 tys. zł.

Bank jako leasingobiorca przed wdrożeniem MSSF 16 kwalifikował umowy leasingowe występujące w Banku jako umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego były rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występowały umowy leasingu finansowego.

2.24 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w pozostałych całkowitych dochodach, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

2.25 Podatek od pozycji bilansowych Banku

Bank ujmuje podatek od pozycji pozabilansowych Banku w odrębnej linii rachunku zysków i strat, poniżej wyniku operacyjnego.

2.26 Otrzymane gwarancje finansowe

Gwarancje otrzymane w trakcie życia kredytu nie stanowią integralnej części kredytu i nie powinny być traktowane jako zabezpieczenie kredytu. Ujmuje się je jako oddzielny instrument finansowy, z którego przepływy pieniężne nie są uwzględniane w wycenie oczekiwanych strat kredytowych dla kredytu objętego taką gwarancją.

W przypadku, gdy przepływy pieniężne z umowy gwarancji finansowej nie są uwzględnione w oczekiwanych stratach kredytowych z tytułu kredytu objętego gwarancją, zwrot z gwarancji traktowany jest jako oddzielny składnik aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu (Inne aktywa). Na moment udzielenia gwarancji nie jest ujmowane aktywo do zwrotu w kwocie aktualnej wartości odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, a wpływ na wynik finansowy jest neutralny. Wynika to z faktu, iż mechanizm tego instrumentu ma na celu pokrycie potencjalnych wzrostów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na portfelu objętym gwarancją. Zmiana wartości aktywa do zwrotu, która odnosi się do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) uwarunkowana jest rozpoznaniem wzrostu ryzyka kredytowego na danej ekspozycji.

2.27 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2020 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

- Zmiany do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 28 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 10 października 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 16 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnienia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2, zostały opublikowane przez RMSR 27 sierpnia 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 13 stycznia 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, szczegółowych wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz wymogów dotyczących ujawniania informacji mających zastosowanie zgodnie z MSSF 7 towarzyszącym zmianom odnośnie modyfikacji i rachunkowości zabezpieczeń.

W odniesieniu do modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu wprowadzono praktyczne rozwiązanie dla modyfikacji wymaganych przez reformę (modyfikacje wymagane jako bezpośrednia konsekwencja reformy IBOR i dokonane na ekonomicznie równoważnych zasadach). Modyfikacje te są rozliczane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej. Wszystkie inne modyfikacje są rozliczane zgodnie z aktualnymi wymogami MSSF. Podobne praktyczne rozwiązanie jest proponowane dla rachunkowości leasingobiorcy z zastosowaniem MSSF 16.

W odniesieniu do zmian w obszarze rachunkowości zabezpieczeń, rachunkowość zabezpieczeń nie zostaje zaprzestana wyłącznie z powodu reformy IBOR. Powiązania zabezpieczające (i powiązana z nimi dokumentacja) muszą zostać zmienione w celu odzwierciedlenia modyfikacji na pozycji zabezpieczanej, pozycji zabezpieczającej i na zabezpieczanym ryzyku. Zmienione powiązania zabezpieczające powinny spełniać wszystkie kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym wymogi dotyczące efektywności.

Wymagane są także szczegółowe ujawnienia, aby umożliwić użytkownikom zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępów jednostki w przechodzeniu z IBOR na alternatywne stopy referencyjne i jak jednostka zarządza tym przejściem.

MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.

Bank jest w trakcie analizy wpływu zastosowania zmian do standardów na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 17, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również

niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe, został opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku. W dniu 15 lipca 2020 roku RMSR opublikowała zmianę, która zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględnia tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Koncepcyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowe są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.

Bank uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 i Zasady Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.

Reforma wskaźników stóp procentowych

mBank Hipoteczny świadczy usługi w zakresie obsługi portfeli kredytów hipotecznych, emisji papierów wartościowych oraz zawiera transakcje pochodne (tylko na własny rachunek). W związku z powyższym jest podmiotem narażonym na ryzyko związane z ewolucją stawek i migracją rynku na stawki zgodne z rozporządzeniem BMR. Największy wpływ reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych (reforma IBOR) obserwowany jest w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności kredytów i papierów wartościowych, których oprocentowanie oparte jest na wskaźnikach referencyjnych WIBOR, EURIBOR i LIBOR USD. Spośród tych trzech wskaźników największe ryzyko zdarzenia na wskaźniku (czyli sytuacja w której wskaźnik nie zostanie opublikowany, przestanie być publikowany, nie będzie mógł być stosowany, ulegnie zmianie), mBank Hipoteczny identyfikuje na wskaźniku LIBOR USD. Ryzyko prawne wynikające ze sposobu zastąpienia tego wskaźnika jest ograniczone ze względu na niewielką wartość kredytów oprocentowanych w oparciu o ten wskaźnik (ok. 9,6 mln USD co stanowi ok 0,3% całego portfela). Bank identyfikuje największy wpływ reformy IBOR na starsze umowy kredytowe (udzielane przed rokiem 2018), które nie uwzględniają zasad zmian stawek z powodu likwidacji lub istotnej zmiany stosowanego w umowie

wskaźnika. Jako mitygant ryzyka mBank Hipoteczny widzi zmiany wprowadzone do rozporządzenia BMR. Zmiany te zostały przyjęte przez parlament europejski w dniu 19 stycznia 2021 roku.

W zakresie instrumentów opartych o WIBOR i EURIBOR mBH nie identyfikuje istotnych ryzyk w perspektywie najbliższych lat. Związane jest to z faktem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 16 grudnia 2020 r. decyzji o udzieleniu GPW Benchmark S.A. zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie administratora wskaźników referencyjnych stopy procentowej, w tym kluczowego wskaźnika jakim jest WIBOR, którego sposób kwotowania został dostosowany do wymogów rozporządzenia BMR. Zdarzenie to spowodowało likwidację istotnego ryzyka regulacyjnego w odniesieniu do tego wskaźnika. W przypadku stawki EURIBOR proces dostosowania stawki do wymogów rozporządzeniem BMR zakończony został w czerwcu 2019 roku.

Bank posiada 80,3% portfela kredytowego oprocentowanego w oparciu o stawki WIBOR i 19,4 % o stawkę EURIBOR. Posiada również 15 emisji papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik WIBOR z czego najdłuższa zapada w roku 2028 i jedną emisję, której oprocentowanie oparte jest o wskaźnik EURIBOR zapadającą w roku 2021. Dodatkowo Bank posiada portfel instrumentów pochodnych zabezpieczających emisje papierów wartościowych o oprocentowaniu stałym zamieniając stałą stopę na zmienną. Tabela poniżej wskazuje wartości nominalne oraz średni ważony termin zapadalności instrumentów pochodnych w powiązaniach zabezpieczających, na które będzie miała wpływ reforma IBOR, analizowana według stopy procentowej. Pochodne instrumenty zabezpieczające zapewniają ściśle przybliżenie zakresu ekspozycji na ryzyko zarządzane przez Bank poprzez powiązania zabezpieczające.

31.12.2020	Wartość nominalna	Średni ważony termin zapadalności (w latach)
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)		
EURIBOR (3 miesiące)	2 067 430	3,7
EURIBOR (6 miesięcy)	456 404	5,1
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), razem	2 523 834	
Kontrakt CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap)		
WIBOR (3 miesiące)	1 278 930	4,7
Kontrakt CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), razem	1 278 930	
Razem	3 802 764	

W wyniku toczącej się reformy wskaźnika referencyjnego stóp procentowych i zastąpienia go alternatywną stopą procentową pozbawioną ryzyka, Bank powołał projekt mający na celu zarządzanie zmianą dla którejkolwiek ze swoich umów, na którą może mieć to wpływ. Istotną kwestią minimalizującą ryzyko, jest fakt, że Bank zawiera nowe umowy tylko w oparciu o stawki zgodne z rozporządzeniem BMR. Należy również podkreślić, że mBank Hipoteczny posiada rzetelny plan, sporządzany na piśmie, określający sposób działania na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem

3.1 Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe polegające na tym, że kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości w ustalonym terminie. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank prowadzi akcję kredytową zgodnie z wewnętrznymi procedurami, a także polityką w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego.

Maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe stanowi wartość bilansowa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz wartość pozabilansowa ujawniona w nocie 24.

3.1.1 Zabezpieczenia

Polityka Banku w zakresie zabezpieczeń kredytowych i ich wyceny uwzględnia regulacje ustaw: o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prawo bankowe, ustawa o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, ustawa o księgach wieczystych i hipotece, zapisy kodeksu spółek handlowych, zapisy kodeksu cywilnego oraz innych ustaw. Dodatkowo, do kwestii zabezpieczeń prawnych odnoszą się Zalecenia i Rekomendacje Komisji Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), w tym Rekomendacja S i J oraz zapisy wewnętrznych regulacji bankowych.

Bank posiada i stosuje Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), wydany na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 99, poz. 919 z późn. zm.) z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne. Tym samym Bank zapewnia, że wartość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie jest wystarczająca w całym okresie trwania umowy. Zapewnienie to oparte jest na analizie długookresowej dochodowości danej nieruchomości, zakończonej ustaleniem kwoty skapitalizowanych wpływów netto możliwych długookresowo do osiągnięcia z danej nieruchomości.

Bank może przeprowadzić lub zlecić ponowną wycenę zabezpieczeń, w tym nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne, o ile w okresie od dokonania ostatniej wyceny miały miejsce wydarzenia mogące mieć znaczny wpływ na wartość danego zabezpieczenia lub w przypadku nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości.

Bank jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, będącej przedmiotem kredytowania, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów na zakup gruntu, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku lub cesję z praw z polisy od wszelkich ryzyk budowlanych finansowanej nieruchomości (w zależności od tego czy przedmiotem finansowania jest gotowa nieruchomość czy w budowie) – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję lub zastaw na wierzytelnościach z tytułu umów najmu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych,
- weksel własny in blanco kredytobiorcy wraz deklaracją wekslową – w przypadku kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego,
- poręczenie jednostek samorządu terytorialnego według prawa cywilnego – w przypadku kredytów dla zakładów opieki zdrowotnej i spółek powołanych przez jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku kredytów komercyjnych dominującą formą organizacyjną kredytobiorców Banku są tzw. spółki celowe. Według najlepszej wiedzy Banku, Członkowie Zarządu i pracownicy Banku nie pełnią funkcji w organach spółek będących kredytobiorcami Banku.

Zgodnie z MSSF 10, Bank przeprowadza analizę oceny sprawowania kontroli przez Bank nad jednostkami. Bank nie dokonał inwestycji w papiery wartościowe i udziały innych jednostek gospodarczych, dających mu możliwość bieżącego kierowania istotnymi działaniami tych jednostek, oraz nie posiada spółek zależnych i stowarzyszonych, tak więc analiza dotyczy możliwych interakcji pomiędzy Bankiem i kredytowanymi przez niego podmiotami.

W przypadku, gdy są to spółki kapitałowe tj. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjne, Bank jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu przyjmuje zastaw rejestrowy na udziałach lub akcjach. W związku z powyższym występuje także znaczna koncentracja zastawów rejestrowych na udziałach lub akcjach jako zabezpieczenia prawnego spłaty kredytów. W przypadku finansowania spółek komandytowych lub komandytowo-akcyjnych Bank przyjmuje jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu zastaw na udziałach/akcjach komplementariusza – podmiotu uprawnionego do prowadzenia spraw spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej. W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły takie przypadki.

Niezależnie od zabezpieczeń, o których mowa wyżej, Bank może przyjąć dodatkowe prawne formy zabezpieczenia kredytów, a w szczególności:

- a) gwarancję bankową,
- b) poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego,
- c) zastaw rejestrowy na prawach lub wierzytelnościach,
- d) zastaw według przepisów kodeksu cywilnego na prawach lub wierzytelnościach,
- e) przelew innych wierzytelności niż wierzytelności, o których mowa powyżej,

- f) blokadę środków na rachunku bankowym,
- g) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
- h) przystąpienie do długu kredytowego,
- i) ubezpieczenie kredytu,
- j) oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji,
- k) kaucję,
- l) zobowiązania udziałowców kredytobiorcy,
- m) inne formy dopuszczone przez prawo.

Bank ustala formę i wartość prawnego zabezpieczenia uwzględniając specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę:

- a) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- b) status prawny kredytobiorcy,
- c) sytuację finansową kredytobiorcy,
- d) historię współpracy z kredytobiorcą i grupą kapitałową, której kredytobiorca jest członkiem,
- e) koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- f) możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie.

W zakresie gwarancji bankowych i cesji praw z polis ubezpieczeniowych, Bank dobierając kontrahentów zwraca uwagę na wyniki finansowe i rating wystawców zabezpieczenia akceptując zabezpieczenia wyłącznie od wiarygodnych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

3.1.2 Opis systemu ratingowego i zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank do analizy jakości portfela kredytowego wykorzystuje modele ratingowe, które podlegają corocznej aktualizacji. Systemy ratingowe obejmują obecnie 99,01% ogólnej sumy ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową z uwzględnieniem portfeli objętych planem stopniowego wdrożenia oraz 45,69% bez uwzględnienia tych portfeli. Różnica wynika z tego, że 53,32% ogólnej sumy ekspozycji ważonych metodą standardową stanowią ekspozycje detaliczne pozyskane w ramach współpracy z mBank S.A., które aktualnie są objęte planem stopniowego wdrożenia metody IRB zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Bank zamierza w przyszłości ubiegać się o wydanie przez właściwe władze nadzorcze zgody na stosowanie metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego dla tego portfela.

Bank stosuje modele ratingowe:

- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji oraz adekwatności kapitałowej – w przypadku portfela komercyjnego;
- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji, wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL), docelowo także na potrzeby adekwatności kapitałowej – dla ekspozycji w ramach portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A.

Kwota poniesionych strat w 2020 roku była wyższa od kwoty poniesionych strat w analogicznym okresie ubiegłego roku – wzrost z 20 315 tys. zł do 43 890 tys. zł. Głównym czynnikiem, który spowodował wzrost, była konieczność utworzenia odpisów kredytowych dla stwierdzonych przypadków niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej oraz dla ekspozycji objętych metodą portfelową, co spowodowane było wpływem pandemii COVID-19.

Bank stosując podejście indywidualne na bieżąco dokonywał osądu reklasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych koszyków, w szczególności w zakresie identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz identyfikacji przesłanek niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej.

Portfel komercyjny, w tym skupione wierzytelności komercyjne od mBank S.A.

W obszarze kredytów komercyjnych Bank stosuje własny system ratingowy do oceny ryzyka transakcji, obejmujący 11 modeli ratingowych dedykowanych poszczególnym segmentom rynku nieruchomości komercyjnych oraz model funkcji przejścia pozwalający na wyznaczenie kategorii nadzorczej na podstawie oceny punktowej nadanej w ramach modelu wewnętrznego.

Ratingi analizujące strukturę transakcji mają zastosowanie przy finansowaniu realizowanym:

- przy użyciu „project finance”, gdzie co do zasady kredytobiorcą jest spółka celowa,

- dla różnych typów transakcji odnoszących się do finansowania lub refinansowania budowy/zakupu budynków biurowo-usługowo-handlowych, powierzchni handlowo usługowych, magazynów, osiedli domów jedno- lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na wynajem lub na sprzedaż, hoteli oraz lokali użytkowych z przeznaczeniem na działalność handlową, biura lub magazyny.

Modele Banku uwzględniają różne etapy finansowania transakcji - finansowanie budowy lub finansowanie zakupu/refinansowanie gotowej nieruchomości. Kryteria obejmują obszary związane z:

- nieruchomością: lokalizacja, stan prawny, cechy funkcjonalne obiektu;
- charakterystyką rynku lokalnego: relacja popytu do podaży danego rodzaju obiektów, wskaźnik aktywności gospodarczej w regionie;
- analizą przepływów finansowych generowanych przez nieruchomość: wysokość, stabilność, dopasowanie walutowe, stress testy;
- oceny jakościowe sponsora projektu oraz jego potencjał finansowy i wola wspierania projektu.

Bank wykorzystuje metodę pogrupowania przypisującą ekspozycje do odpowiednich kategorii ryzyka, określających nadzorcze wartości oczekiwanej straty (EL) oraz wagi ryzyka.

Przypisanie do odpowiednich kategorii nadzorczych odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującej transformacji oceny punktowej nadanej w ramach ww. modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Na potrzeby oceny wiarygodności klienta posiadającego detaliczny produkt kredytowy zabezpieczony hipoteką oraz monitoringu/raportowania ryzyka kredytowego dla tego portfela wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym. Szczegółowe zasady i zakres współpracy między Bankami w zakresie grupowych modeli ryzyka, określają zapisy odrębnej umowy o współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela kalkulowany jest z wykorzystaniem metody standardowej, gdyż według stanu na 31 grudnia 2019 roku objęty on jest planem stopniowego wdrożenia.

W obszarze bankowości detalicznej funkcjonują następujące modele wchodzące w skład systemu ratingowego:

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). W ujęciu tego modelu strata została zdefiniowana jako funkcja zależna od poziomu odzysku ze spłat własnych klienta oraz możliwej, zrealizowanej w trakcie procesu egzekucyjnego wartości zabezpieczenia na nieruchomości,
- model współczynnika konwersji kredytowej (CCF). Współczynnik ten jest integralną częścią modelu EAD (CCF jako stopień zrealizowania przez klienta zobowiązań pozabilansowych w dniu zaistnienia defaultu),
- model prawdopodobieństwa zaniechania spłaty (PD), który jest modelem modułowym integrującym funkcjonujące w obszarze bankowości detalicznej modele aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych zewnętrznych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Dodatkowe informacje

Ratingi nadawane przez zewnętrzne agencje ratingowe mają w ocenie ryzyka kredytowego Banku bardzo ograniczone znaczenie z uwagi na dominującą formę organizacyjną kredytobiorców – osoby fizyczne i spółki celowe.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe obliczone z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) zostały przedstawione w Nocie 44.

Ocena jakości portfela kredytowego Banku dokonywana jest w oparciu o monitoring terminowości spłat oraz monitoring analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy. Kredyty dla osób fizycznych monitorowane są miesięcznie pod kątem terminowości spłat oraz prawidłowości w zakresie ustanowionych skutecznych zabezpieczeń hipotecznych. W tym samym okresie monitorowana jest także realizacja wszystkich zobowiązań umownych klienta (w tym ubezpieczenie nieruchomości i cesja praw z polis).

Portfel komercyjny i budżetowy monitorowany jest miesięcznie pod kątem terminowości spłat, natomiast sytuacja ekonomiczno-finansowa monitorowana jest z częstotliwością kwartalną lub półroczną w zależności od oceny ryzyka transakcji mierzonego uzyskaną liczbą punktów w modelu ratingowym. Dodatkowo miesięcznie monitorowana jest realizacja inwestycji oraz rozliczeń z wykonawcami – w przypadku finansowania budowy.

3.1.3 Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania (EBA/GL/2016/07)

Z dniem 1 stycznia 2021 roku zaczną obowiązywać wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r.

Kluczowe zmiany obejmują:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania;
- określenie progu istotności (względego i bezwzględnego) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. (paragraf 2), jego przekroczenie nastąpi gdy:

1. kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec banku przekroczy:

- a. 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,
- b. 2 000 złotych – w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczne,

2. kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec tego dłużnika, przekroczy 1%;

- wytyczne dotyczące restrukturyzacji wymuszonej. Próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%;

- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), czasu w trakcie którego Bank ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika. Okres kwarantanny liczony jest od momentu kiedy zdarzenie powodujące przesłankę niewykonania zobowiązania przestało mieć zastosowanie. Długość kwarantanny wynosi 12 miesięcy w przypadku przesłanki restrukturyzacji wymuszonej, natomiast w przypadku pozostałych przesłanek – 3 miesiące. Prawidłowa obsługa zobowiązań przez dłużnika w okresie próby jest podstawą przeklasyfikowania go do statusu wykonania zobowiązania (non-default);

- spójne stosowanie definicji niewykonania zobowiązania – wytyczne EBA nakładają na instytucje obowiązek wdrożenia odpowiednich procesów zapewniających, że niewykonanie zobowiązania przez jednego dłużnika jest stwierdzane w sposób spójny w ramach całej Grupy kapitałowej;

- szczegółowe zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych – Bank stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika w obszarze detalicznym, w związku z czym zobowiązany jest stosować zapisy par. 95 – 105 Wytycznych EBA, na podstawie których powinien określić w swoich wewnętrznych zasadach i procedurach zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych oraz przenoszenia statusu niewykonania zobowiązania między ekspozycjami.

Wdrożenie zmian w definicji niewykonania zobowiązania wynikających w wytycznych EBA, ujednoliciło podejście na rynku europejskim zapewniając w ten sposób porównywalność poziomów kredytów niepracujących prezentowanych przez instytucje.

Wpływ wdrożenia wytycznych EBA z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 1 stycznia 2021 roku to zmniejszenie poziomu odpisów dla portfela komercyjnego o około 0,44 mln PLN i dla portfela detalicznego o około 2,13 mln PLN.

3.1.4 Przejęte zabezpieczenia

Bank może przejąć bezpośrednio do swojego majątku nieruchomości dłużnika Banku, na której została ustanowiona hipoteka zabezpieczająca spłatę kredytu, w zamian za umorzenie zobowiązania kredytowego lub jego części, wynikającego z umowy kredytu.

Przejęciu podlegają nieruchomości dłużnika Banku, stanowiące przedmiot zabezpieczenia hipotecznego spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytu lub też inne nieruchomości wskazane przez dłużnika Banku i zaakceptowane przez Bank jako przedmiot przejęcia.

Bank jest zobowiązany do podjęcia działań zmierzających do zbycia przejętej nieruchomości lub jej części niezwłocznie po jej nabyciu/przejęciu. Decyzja dotycząca strategii sprzedaży przejętej/nabytej przez Bank nieruchomości lub jej części oraz jej trybie jest podejmowana przez Zarząd Banku.

Zarówno w 2020 roku, jak i 2019 roku Bank nie przejął żadnych nowych zabezpieczeń.

3.1.5 Polityka mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie forbearance

Bank oferuje klientom, którzy są tymczasowo w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie sprostać pierwotnym warunkom spłaty kredytu, łagodniejsze warunki obsługi zobowiązań, pozwalające na utrzymanie ich bieżącej obsługi, bez których problemy finansowe klientów uniemożliwiłyby spłatę kredytu w terminie określonym umową kredytową.

Zmiany umów kredytowych mogą być inicjowane przez klienta lub Bank i obejmują m.in. restrukturyzację zadłużenia, nowy harmonogram spłaty, odroczenie terminu płatności rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek.

Rodzaj oferowanej ulgi powinien być odpowiedni do charakteru i przewidywanego czasu trwania trudnej sytuacji finansowej klienta. Do zawarcia porozumienia z klientem konieczne jest przekonanie Banku o gotowości i zdolności klienta do spłaty kredytu. Przed udzieleniem jakiegokolwiek ulgi przeprowadzana jest ocena jej wpływu na poprawę zdolności klienta do spłaty.

Bank renegocjuje umowy kredytowe z klientami mającymi trudności finansowe w celu maksymalizacji możliwości odzyskania należności kredytowych oraz minimalizacji ryzyka defaultu klientów.

Wobec klientów detalicznej części, zgodnie z polityką forbearance, działania pomocowe mogą przyjąć różne formy w zależności od typu i skali problemów finansowych klienta. Działania o charakterze krótkoterminowym polegają głównie na czasowej redukcji wielkości rat lub zawieszeniu rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek. Klientom, których problemy finansowe mają długotrwały charakter, Bank może zaoferować wydłużenie terminu spłaty, które może obejmować zmniejszenie wysokości spłat.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje, zgodnie z polityką forbearance, szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego począwszy od zaniechania działań, do których Bank jest upoważniony w przypadku naruszenia warunków umownych bądź covenantów, a na restrukturyzacji umów kredytowych kończąc. Przy tym umowy restrukturyzacyjne mogą uchylać lub łagodzić warunki dodatkowe zawarte w umowie pierwotnej, jeżeli jest to optymalna strategia przetrwania biznesu klienta.

Ryzyko braku spłaty portfela produktów podlegającego polityce forbearance jest mitygowane kwotą 462 200 tys. zł przyjętych zabezpieczeń (wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiąca zabezpieczenie kredytu), tak więc możliwy wpływ tego portfela na pogorszenie jakości całego portfela Banku jest istotnie ograniczony.

Przeprowadzona dla powyższych okresów raportowych analiza wykazała znikomy udział ekspozycji, które w ciągu jednego roku opuszczają status forbearance, a następnie do niego wracają.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

31.12.2020	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	275 228	161 279	61 306	213 922
Klienci korporacyjni	238 782	156 829	59 159	179 623
Klienci indywidualni	36 446	4 450	2 147	34 299
Razem dane bilansowe	275 228	161 279	61 306	213 922

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	7 698	5 921
Klienci korporacyjni	7 698	5 921
Razem	7 698	5 921

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Struktura portfela kredytów w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku przedstawia się następująco:

31.12.2019	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	227 959	164 578	53 463	174 496
Klienci korporacyjni	194 993	159 407	51 657	143 336
Klienci indywidualni	32 966	5 171	1 806	31 160
Razem dane bilansowe	227 959	164 578	53 463	174 496

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku przedstawia się następująco:

31.12.2019	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	26 210	24 056
Klienci korporacyjni	26 210	24 056
Razem	26 210	24 056

Wielkość portfela klientów, którym Bank udzielił ulgi na dzień 31 grudnia 2020 roku pozostaje niewielka w porównaniu do całkowitej wielkości portfela kredytowego Banku. Udział portfela forbearance stanowi 2,45% (według stanu na 31.12.2019 r. 2,14%) całego portfela. Portfel ekspozycji forbearance w kategorii default wyniósł według stanu na 31 grudnia 2020 roku 59,09% portfela forbearance (według stanu na 31.12.2019 r. 74,22%). Portfel ekspozycji wycenianej w zamortyzowanym koszcie w kategorii default został pokryty oczekiwanymi stratami kredytowymi w wysokości 38,01% (według stanu na 31.12.2019 r. 31,48%).

Ryzyko braku spłaty portfela forbearance jest mitygowane przyjętymi zabezpieczeniami w postaci hipoteki na nieruchomości o wartości bankowo-hipotecznej 478 951 tys. zł (według stanu na 31.12.2019 r. 462 200 tys. zł), w tym w kategorii default 375 377 tys. zł (według stanu na 31.12.2019 r. 347 971 tys. zł).

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2020:

	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2020	227 959	164 578	53 463	174 496
Wyjścia z forbearance	(9 049)	-	(51)	(8 998)
Zmiana zaangażowania	(43 774)	(73 129)	(20 559)	(23 215)
Nowe forbearance	100 092	69 830	28 454	71 638
Saldo 31.12.2020	275 228	161 279	61 307	213 921

W roku 2020 przybyło 48 nowych ekspozycji w kategorii forbearance z czego 8 ekspozycji dotyczyło klientów korporacyjnych na łączną kwotę brutto 87 530 tys. zł. W roku 2019 weszło do kategorii forbearance 42 nowe ekspozycje z czego tylko 3 dotyczyły klientów korporacyjnych na łączną kwotę brutto 41 803 tys. zł.

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2019:

	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2019	219 547	180 210	33 362	186 185
Wyjścia z forbearance	(11 496)	(8 317)	7 504	(19 000)
Zmiana zaangażowania	(33 120)	(31 768)	3 646	(36 766)
Nowe forbearance	53 028	24 453	8 951	44 077
Saldo 31.12.2019	227 959	164 578	53 463	174 496

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2020:

	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2020	26 210	24 056
Wyjścia z forbearance	-	-
Zmiana zaangażowania	(18 512)	(18 135)
Nowe forbearance	-	-
Saldo 31.12.2020	7 698	5 921

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2019:

	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2019	31 982	24 190
Wyjścia z forbearance	-	-
Zmiana zaangażowania	(5 772)	(134)
Nowe forbearance	-	-
Saldo 31.12.2019	26 210	24 056

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Typ ulgi 31.12.2020	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	12 812	11 303	1 508	11 304
Zmiana warunków	262 416	149 976	59 798	202 618
Suma końcowa	275 228	161 279	61 306	213 922

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Typ ulgi 31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Refinansowanie	-	-
Zmiana warunków	7 698	5 921
Suma końcowa	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Typ ulgi 31.12.2019	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	11 964	11 964	1 037	10 927
Zmiana warunków	215 995	152 614	52 426	163 569
Suma końcowa	227 959	164 578	53 463	174 496

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Typ ulgi (31.12.2019r.)	Wartość godziwa	w tym default
Refinansowanie	-	-
Zmiana warunków	26 210	24 056
Suma końcowa	26 210	24 056

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020 Okres przeterminowania	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	5 921	5 921
powyżej 90 dni	1 777	-
Razem	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Ekspozycje forbearance bez rozpoznanej utraty wartości (31.12.2020r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	46 817	-	2 704	44 113
do 30 dni	6 443	-	148	6 295
od 31 do 90 dni	2 351	-	117	2 234
Suma końcowa	55 611	-	2 969	52 642

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

31.12.2019 Okres przeterminowania	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	2 154	-
od 31 dni do 90 dni	5 162	5 162
powyżej 90 dni	18 894	18 894
Razem	26 210	24 056

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Ekspozycje forbearance bez rozpoznanej utraty wartości (31.12.2019r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	58 481	-	1 428	57 053
do 30 dni	1 821	-	41	1 780
od 31 do 90 dni	2 974	-	151	2 823
ponad 90 dni	328	328	8	320
Suma końcowa	63 604	328	1 628	61 976

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Ekspozycje forbearance z rozpoznaną utratą wartości (31.12.2020r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	102 953	102 953	10 536	92 417
do 30 dni	1 891	1 891	356	1 535
od 31 do 90 dni	12 304	12 304	3 053	9 251
ponad 90 dni	102 467	-	44 393	58 074
Suma końcowa	219 615	117 148	58 338	161 277

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Ekspozycje forbearance z rozpoznaną utratą wartości (31.12.2019r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	76 875	76 770	20 863	56 012
do 30 dni	7 856	7 856	247	7 609
od 31 do 90 dni	821	821	(6)	827
ponad 90 dni	78 803	78 803	30 731	48 072
Suma końcowa	164 355	164 250	51 835	112 520

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Stan na 31.12.2020	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 698	5 921
Budownictwo	-	-
Razem	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

Stan na 31.12.2020	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	121 525	103 004	9 478	112 047
Budownictwo	117 257	53 825	49 681	67 576
Osoby fizyczne	36 446	4 450	2 147	34 299
Razem	275 228	161 279	61 306	213 922

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Stan na 31.12.2019 r.	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 937	15 783
Budownictwo	8 273	8 273
Razem	26 210	24 056

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2019 roku:

Stan na 31.12.2019 r.	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	124 085	88 499	23 961	100 124
Budownictwo	70 908	70 908	27 696	43 212
Osoby fizyczne	32 966	5 171	1 806	31 160
Razem	227 959	164 578	53 463	174 496

W 2020 roku przychody z tytułu odsetek związane z ekspozycjami w kategorii forbearance wyniosły 5 897 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2019 roku: 7 440 tys. zł).

Bankowość detaliczna

Bank nie traktuje kredytów ze zmienionymi warunkami, jako podlegających polityce forbearance w przypadkach, gdy zmiany wynikają z wniosku klienta i nie występują bieżące lub nie są przewidywane trudności finansowe klienta, a ponadto modyfikacje warunków umowy spełniają kryteria polityki decyzyjnej dla zdrowego portfela. W normalnym toku współpracy z klientem, klient niebędący w trudnej sytuacji finansowej występuje z wnioskiem o zmianę warunków umowy, na przykład, w zakresie renegotjacji warunków cenowych ze względu na zmianę warunków rynkowych lub aby zwiększyć swoją zdolność do obsługi kolejnego kredytu. Jeżeli taki wniosek spełnia wszystkie kryteria decyzyjne oraz jest udzielany na warunkach rynkowych to taki kredyt nie jest klasyfikowany do kategorii forbearance.

W przypadku, gdy klient wniośkuje o wydłużenie terminu spłaty, zmniejszenie wysokości płaconych rat lub o inne złagodzenie warunków oraz jest to spowodowane trudnościami finansowymi klienta, zmodyfikowane umowy są traktowane jako produkty pomocowe podlegające polityce forbearance i są odpowiednio wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Produkty pomocowe (forbearance) dostępne w bankowości detalicznej są oferowane wyłącznie klientom będącym w trudnej sytuacji finansowej. Rodzaj oferowanego produktu pomocowego zależy od skali i charakteru trudności finansowych klienta.

Poniższa lista możliwych działań pomocowych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zastosowanie indywidualnego harmonogramu spłat,
- wydłużenie ostatecznej daty spłaty/ przedłużenie czasu trwania kredytu,
- restrukturyzacja,
- odroczenia spłat odsetek,
- odroczenia spłat rat kapitałowych,

przy założeniu, że niezastosowanie zmian skutkować mogło brakiem spłat kredytu a w konsekwencji stratą po stronie Banku.

Działania pomocowe o charakterze krótkoterminowym koncentrują się na czasowej redukcji wysokości rat i mogą mieć charakter zawieszenia spłat kapitału przy utrzymaniu spłat odsetek.

Klientom, których problemy finansowe mają charakter długoterminowy, może być oferowane wydłużenie terminu spłaty zobowiązań lub refinansowanie długu, które jest przesłanką do klasyfikacji klienta do kategorii default.

Konieczność udzielenia kolejnego produktu pomocowego skutkuje przeklasyfikowaniem produktu do kategorii non-performing, a w przypadku braku regularnej obsługi, gdy przeterminowanie w spłacie przekroczy 90 dni, klient jest przeklasyfikowywany do kategorii default.

Portfel ten podlega regularnemu przeglądowi i raportowaniu do kierownictwa Pionu Ryzyka. Ocenie podlega skuteczność podejmowanych działań, regularność obsługi produktów zrestrukturyzowanych w zależności od typu produktów oraz segmentu klientów.

Bank zaprzestaje wykazywania produktu pomocowego, jako forbearance w przypadkach:

- spłata kredytu jest uważana za niezagrażoną (performing),
- minęły co najmniej 2 lata próby od uznania ekspozycji za niezagrażoną (performing), lub kontrakt nie był w kategorii zagrożonej (non-performing) w momencie udzielania ulgi,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 31 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,

- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 31 dni na koniec okresu próby w kwocie wyższej niż 500 zł.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w detalicznej części według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 36 446 tys. zł (według stanu na 31.12.2019 r.: 32 966 tys. zł).

Bankowość korporacyjna

Relacje kredytowe pomiędzy Bankiem a klientami korporacyjnymi opierają się na produktach, których warunki udzielania uwzględniają rodzaj działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta oraz są przedmiotem negocjacji.

Kredyty hipoteczne renegotjowane z powodów komercyjnych, np. w przypadkach istotnej poprawy sytuacji finansowej klienta bądź w celu utrzymania relacji z klientem przy nie występowaniu trudnej sytuacji kredytowej nie są traktowane jako forbearance i nie są przedmiotem poniższego ujawnienia.

Forbearance występuje wtedy, gdy z powodu bieżącej lub przyszłej trudnej sytuacji finansowej klienta, Bank udziela produktów na warunkach poniżej standardowych obowiązujących w Banku, które w innych okolicznościach nie byłyby zaakceptowane.

Zmiana warunków jest traktowana jako ulga podlegająca polityce forbearance, gdy poprawia zdolność klienta do spłaty długu lub zapobiega defaultowi klienta.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego Klienta, przy czym poniższa lista możliwych działań restrukturyzacyjnych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zwiększenie kwoty kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat,
- wydłużenie okresu kredytowania,
- restrukturyzacja (średnio lub długoterminowe refinansowanie),
- kapitalizacja odsetek,
- obniżenie marży Banku,
- udzielenie karencji na spłatę kapitału przy zachowaniu płatności odsetek,
- zawieszenie, odstąpienie od realizacji działań wynikających z dodatkowych warunków zawartych w umowie (tzw. covenantów).

Ocena utraty wartości na podstawie indywidualnej analizy wykonywana jest w każdej sytuacji, w której wystąpiło jakiekolwiek kryterium uznania ekspozycji za default zgodnie z obowiązującą w Banku metodyką.

Portfel kredytów zaklasyfikowanych do kategorii forbearance podlega w Banku szczególnemu monitoringowi przez wszystkie jednostki uczestniczące w procesie kredytowania i stałej ocenie czy nie wystąpiły przesłanki trwałej utraty wartości należności Banku. Transakcje zakwalifikowane do tej kategorii pozostają w tym portfelu i są wykazywane jako forbearance przez minimum 24 miesiące od daty udzielenia ulgi (tzw. okres próby). Do uznania, że klient wrócił do kategorii normalnej konieczna jest prawidłowa obsługa zadłużenia (opóźnienia w spłacie nie przekraczające 31 DPD) z tytułu należności lub odsetek w istotnej wysokości, co najmniej od połowy okresu próby i brak przeterminowania na koniec okresu próby. Żadna ekspozycja dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 30 dni na koniec okresu sprawozdawczego w kwocie wyżej niż 3 000 zł.

Klient może być usunięty z portfela forbearance przed końcem okresu próby tylko w przypadku całkowitej spłaty zadłużenia.

Wszystkie produkty kredytowe udzielone klientowi obsługiwanemu w obszarze restrukturyzacji w ramach Wydziału Kredytów Trudnych w Departamencie Ryzyka Kredytów Komercyjnych mają status forbearance i podlegają ujawnieniu.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w korporacyjnej części według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 275 228 tys. zł dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz 7 698 tys. zł dla portfela wycenianego obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy (według stanu na 31 grudnia 2019 roku wartość portfela wynosiła odpowiednio 194 993 tys. zł dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz 26 210 tys. zł dla portfela wycenianego obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy). Na koniec grudnia 2020 roku pomoc w postaci moratorium w statusie forbearance to 30,27% kredytów, (w tym wakacje kredytowe stanowiły nieznaczny procent).

3.1.6 Ryzyko kontrahenta wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych

Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne tylko w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumenty pochodne zaliczane są do portfela bankowego. Bank posiada w portfelu instrumenty pochodne na ryzyko stopy procentowej (IRS), ryzyko kursu walutowego (kontrakty FX SWAP) oraz CIRS. W Banku obowiązują limity zaangażowania kredytowego na transakcje pochodne, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Wielkości obowiązujących limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych banków podlegają przeglądowi i weryfikacji minimum raz w roku. Bank ustala limity dla banków, z którymi została podpisana umowa ISDA (ang. International Swaps and Derivatives Association) z aneksem CSA (ang. Credit Support Annex), dla banków z którymi planuje podpisać umowy ISDA z aneksem CSA oraz dla centralnych izb rozliczeniowych, przez które Bank będzie rozliczał transakcje pochodne. Ryzyko kontrahenta ograniczone jest poprzez wybór struktury individual segregated account w izbie rozliczeniowej. Wysokość wykorzystania limitów zaangażowania kredytowego kontrolowana jest w trybie dziennym. Zarówno w 2020 jak i 2019 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitów. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku transakcje na instrumenty pochodne były zawarte z mBankiem S.A. oraz z centralną izbą rozliczeniową. W związku z powyższym przyjmuje się, że transakcje na instrumentach pochodnych w Banku mają ograniczony profil ryzyka kredytowego.

3.1.7 Instrumenty dłużne - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Wartość dłużnych papierów wartościowych (aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 791 045 tys. zł, a (według stanu na 31 grudnia 2019 roku wynosiła 1 221 735 tys. zł.) Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2020 roku jak i na 31 grudnia 2019 roku posiadały rating A- w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

Wartość bilansowa netto dłużnych papierów wartościowych stanowiących dodatkowe zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych:

- według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 151 009 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 239 815 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenie zostały przedstawione w nocie 34.

Zarówno według stanu na 31 grudnia 2020 roku jak i według stanu na 31 grudnia 2019 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były instrumentami nieprzeterminowanymi, bez rozpoznanej utraty wartości.

3.2 Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

Nie prezentuje się w Banku aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych według obszarów geograficznych w podziale na kraje, ponieważ Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank stosuje wewnętrzne limity koncentracji geograficznej w podziale na województwa dla ekspozycji z portfela korporacyjnego.

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, poprzez niewykonanie zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania tego zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonuje identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, monitorowania i raportowania.

Pomiar ryzyka koncentracji w Banku dokonywany jest poprzez ustalenie wielkości zaangażowania, które generuje ryzyko koncentracji i odniesienie tej wielkości do ustalonych limitów wynikających z przepisów prawa oraz limitów wewnętrznych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe za pomocą wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, określonych w wewnętrznych procedurach.

Ustalając propozycję wysokości wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, Bank bierze pod uwagę następujące kwestie:

- a) sytuację makroekonomiczną w kraju,
- b) sytuację na rynku nieruchomości w kraju,
- c) sytuację na rynkach finansowych w kraju,
- d) realizację polityki kredytowej Banku w poprzednich latach,
- e) wyniki działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku,
- f) pochodzące z wiarygodnych źródeł (ośrodki akademickie) informacje dotyczące sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi sektorów gospodarki, stosownie do zaleceń Uchwały Nr 384/2008 KNF,
- g) informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których posiada zaangażowanie z których wynika ryzyko koncentracji,
- h) czynniki wynikające z innych rodzajów ryzyka związanych ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynika ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne i polityczne), mogące negatywnie wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji,
- i) wyniki testów warunków skrajnych.

Wewnętrzne limity zaangażowań określone są w stosunku do wielkości funduszy własnych Banku oraz w stosunku do sumy zaangażowań Banku.

W Banku prowadzone jest miesięczne raportowanie monitorowanego ryzyka koncentracji w odniesieniu do:

- a) monitorowania grup kapitałowych,
- b) monitorowania limitu koncentracji zaangażowań,
- c) monitorowania limitu dużych zaangażowań,
- d) monitorowania limitu kredytów udzielonych podmiotom powiązanym z Bankiem,
- e) monitorowania limitów wewnętrznych.

Ryzyko koncentracji branżowej

Bank koncentruje swoją działalność na udzielaniu podmiotom prawnym kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego i kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

Niezależnie od zewnętrznych limitów koncentracji kredytowej Zarząd Banku ustala limity wewnętrzne związane m.in. z:

- a) koncentracją branżową według typu finansowanej nieruchomości,
- b) finansowaniem nieruchomości w budowie i zakupów ziemi,
- c) udziałem finansowania poszczególnych typów nieruchomości w portfelu kredytowym,
- d) koncentracją geograficzną, koncentracją walutową,
- e) rodzajem stosowanych w Banku stóp procentowych (oprocentowanie stałe i zmienne),
- f) długością okresu kredytowania.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu ekspozycji wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów określonego w art. 395.1 Rozporządzenia CRR.

Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego w przypadku finansowania nieruchomości komercyjnych dokonywana jest w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, ratingi transakcji kredytowych, których częścią są wybrane wskaźniki ilościowe, tj. wskaźnik pokrycia obsługi długu (DSCR), pokrycia obsługi odsetek (ISCR), poziom funduszy własnych, a w przypadku deweloperów mieszkaniowych poziom ceny benchmarkingowej oraz mierniki jakościowe, np. sposób zarządzania projektem oraz identyfikacja zdarzenia default. Ratingi w Banku obejmują różne segmenty finansowania specjalistycznego zdefiniowane w procedurach bankowych pod kątem ich zróżnicowania ze względu na typ i fazę inwestycyjną. Bank ocenia ryzyko transakcji kredytowych przez szacunki parametrów ryzyka. W szczególności Bank, którego działalność jest obciążona ryzykiem kredytowym, przed zawarciem transakcji i w trakcie jej trwania – w trybie monitoringu – przeprowadza ocenę ryzyka w oparciu o zindywidualizowane systemy ratingowe, które powstały na podstawie podejścia eksperckiego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w finansowaniu nieruchomości komercyjnych obejmuje również: wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, wyliczanie wskaźników tworzenia i rozwiązywania oczekiwanych strat kredytowych,

stosowanie limitów, stress testów, analiz scenariuszowych, monitorowanie limitu koncentracji wierzytelności, stosowanie zabezpieczeń kredytów, stosowanie konserwatywnych zasad określania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, stosowanie statystycznych modeli do aktualizowania wartości nieruchomości.

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego w poszczególne branże.

Lp	Branże	31.12.2020		31.12.2019	
		Wartość bilansowa netto (w tys. zł)	Udział w portfelu (%)	Wartość bilansowa netto (w tys. zł)	Udział w portfelu (%)
1.	Osoby fizyczne	8 346 280	72,88	7 484 793	63,49
2.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 989 425	17,37	2 644 120	22,44
3.	Budownictwo	851 337	7,43	1 283 594	10,89
4.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	82 577	0,72	171 967	1,46
5.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	62 468	0,55	66 678	0,57
6.	Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	42 668	0,37	50 517	0,43
7.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	37 254	0,33	40 264	0,34
8.	Branża finansowa	29 242	0,26	32 622	0,28
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 343	0,09	10 734	0,09
10.	Pozostałe	-	0,00	857	0,01
	Razem	11 451 594	100,00	11 786 146	100,00

3.3 Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Bank w swojej działalności wykorzystuje instrumenty finansowe, w tym także instrumenty pochodne. Bank emituje listy zastawne i obligacje. Zobowiązania Banku oprocentowane są zarówno zmienną jak i stałą stopą procentową. Bank lokuje pozyskane środki w aktywa o akceptowalnym poziomie ryzyka, mając na celu powiększanie marży procentowej.

W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne.

Bank zawierając ww. transakcje zachowuje przy tym poziom płynności wystarczający do uregulowania wszystkich pojawiających się zobowiązań.

Instrumenty pochodne

Bank sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami pochodnymi netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty nominalnej kontraktu, jak i okresu obowiązywania. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych, stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym dotyczą niewykorzystanej części udzielonych kredytów. Bank zastrzega sobie możliwość nie wypłacenia niewykorzystanej części kredytu w przypadku pogorszenia się zdolności kredytowej klienta, dlatego też prawdopodobna wysokość straty z tego tytułu jest znacznie niższa, niż cała kwota niewykorzystanych zobowiązań z tytułu kredytów.

Bank posiada rozwiązania organizacyjne zapewniające formalne i faktyczne rozdzielenie procesów oceny ryzyka kredytowego od procesu podejmowania decyzji kredytowych. Decyzje kredytowe są podejmowane kolegialnie, stosownie do kompetencji decyzyjnych, po uwzględnieniu rekomendacji przedstawianej przez dyrektora departamentu odpowiedzialnego za analizę ryzyka kredytowego.

3.4 Ryzyko rynkowe

Bank narażony jest na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko zmian bieżącej wyceny instrumentów finansowych tworzących portfele Banku, które wynikają ze zmian cen i wartości parametrów rynkowych. Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych, które narażone są na rynkowe zmiany wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności na zmiany wartości stóp procentowych, kursów walutowych oraz spreadu kredytowego.

Profil ryzyka wynika ze strategii działania Banku. Bank oferuje produkty oparte o zmienną i stałą stopę procentową, przy czym preferowane są produkty oparte o zmienną stopę procentową. Bank oferuje produkty w walutach obcych EUR i USD. Bank nie dokonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, posiada jedynie portfel bankowy. Główną metodą zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest stosowanie naturalnego zabezpieczenia, czyli pozyskiwanie środków na finansowanie w walutach i o oprocentowaniu bezpośrednio dopasowanym do odpowiadających aktywów. Charakter działalności Banku powoduje, iż narażenie na ryzyko rynkowe powinno być utrzymywane na poziomie możliwie niskim. Bank dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe wynikających ze struktury aktywów i zobowiązań poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających, których katalog jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Identyfikacja ryzyk rynkowych i płynności uwzględnia czynniki wewnętrzne i zewnętrzne.

Do czynników wewnętrznych zalicza się czynniki takie jak: specyfika działalności kredytowej oraz specyfika struktury refinansowania. Do czynników zewnętrznych należą czynniki stanowiące otoczenie Banku: rynek międzybankowy, zachowania rynków finansowych, strategia i polityka akcjonariusza wobec Banku. Ryzyko rynkowe jest identyfikowane we wszystkich typach produktów i rodzajach działalności. W procesie identyfikacji stosowane są metody powszechnie uznane. Bank określa poziom ryzyka poprzez pomiar wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR) oraz przez przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

VaR jest statystyczną miarą poziomu ryzyka rynkowego, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w ciągu określonego czasu, dla danego poziomu ufności, w normalnych warunkach rynkowych, z tytułu zmian czynników ryzyka (kursów wymiany walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych). Potencjalność straty oznacza, że z wcześniej ustalonym, dużym prawdopodobieństwem (poziom ufności), przy którym wyznaczana jest wartość zagrożona, w ciągu danego okresu można się spodziewać straty mniejszej niż wyznaczona wartość VaR.

Wartość zagrożona w Banku jest wyznaczana za pomocą metody symulacji historycznej. W metodzie tej wyznacza się rozkład zmian wartości portfela na podstawie historycznego rozkładu zmian czynników ryzyka, zaobserwowanego w określonym okresie czasu. VaR wyznaczany jest w jednodniowym horyzoncie czasowym na podstawie 254 obserwacji historycznych i monitorowany jest na poziomie ufności 97,5%.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku VaR wyniósł 2 411,1 tys. zł wobec 2 531,9 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2019 roku przy poziomie ufności 97,5%. Na wzrost wartości VaR duży wpływ miała transakcja CIRS zabezpieczająca emisję listów zastawnych w EUR.

W zestawieniu poniżej przedstawiono wartości średnie i maksymalne VaR Banku w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku oraz w okresie 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020 r.		12 miesięcy do 31.12.2019 r.	
	średnia	maksimum	średnia	maksimum
Ryzyko spreadu kredytowego	1 941	2 510	748	962
Ryzyko stopy procentowej	2 346	2 719	470	2 549
Ryzyko kursu walutowego	37	374	24	72
VaR całkowity	2 676	3 100	957	2 775

Test warunków skrajnych i analizy scenariuszowe

Dodatkową miarą ryzyka rynkowego, uzupełniającą pomiar wartości zagrożonej, jest test warunków skrajnych, który pokazuje hipotetyczną zmianę bieżącej wyceny portfela Banku, która nastąpiłaby na skutek przyjęcia przez czynniki ryzyka (kursy wymiany walut, stopy procentowe, spready kredytowe) zdefiniowanych skrajnych wartości w jednodniowym horyzoncie czasowym. Bank stosuje scenariusze standardowe i rozszerzone dużych zmian wartości czynników ryzyka. Scenariusze standardowe zawierają zmiany stóp procentowych i kursów walutowych, rozszerzone zawierają dodatkowo scenariusze zmian spreadów kredytowych dla papierów wartościowych.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku, kwota ryzyka wynikająca z rozszerzonego scenariusza wyniosła 45 466 tys. zł, natomiast średnia kwota ryzyka dla tego scenariusza w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wyniosła 53 236 tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono dekompozycję kwoty ryzyka wynikającą z opisanego testu warunków skrajnych, na kwotę przypisaną do ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Test warunków skrajnych	31.12.2020				31.12.2019			
	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego
Kwota ryzyka w tys. zł	(45 466)	(30 724)	(303)	(14 439)	(53 509)	(33 761)	(642)	(19 105)

3.5 Ryzyko walutowe

Ryzyko kursu walutowego wynika z narażenia aktualnej wartości ekspozycji Banku w aktywach, zobowiązaniach i pozycjach pozabilansowych wyrażonej w złotych na niekorzystny wpływ zmian rynkowych kursów walutowych.

Bank narażony jest w niewielkim stopniu na ryzyko walutowe, ponieważ nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego aktywów i zobowiązań (pozycji walutowej) poprzez dopasowywanie struktury walutowej prowadzonej akcji kredytowej i źródeł refinansowania oraz domykanie otwartych pozycji walutowych kontraktami pochodnymi (Nota 19). Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy Banku jest ograniczone, a istniejące w Banku procedury kontroli i raportowania eliminują możliwość jego powstawania w istotny sposób. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank dokonuje oceny skali i struktury ryzyka walutowego wyłącznie na podstawie bieżącej pozycji walutowej Banku. Monitoringowi podlega także pozycja walutowa uwzględniająca przewidywane spłaty i wypłaty kredytów mające wpływ na ryzyko walutowe. Bank zarządza pozycją walutową dokonując transakcji kupna/sprzedaży walut z terminem natychmiastowym lub przyszłym oraz zawierając transakcje typu SWAP.

Poniższa tabela przedstawia analizę wrażliwości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na zmiany kursów walutowych, w których Bank miał ekspozycję na dzień 31.12.2020 r. oraz na 31.12.2019 r. Analiza prezentuje wpływ wzrostu o 10% kursów waluty w stosunku do złotówki na rachunek zysków i strat. Spadek kursów o 10% powoduje taką samą zmianę, tylko z przeciwnym znakiem. Ujemna kwota w tabeli odzwierciedla potencjalny spadek w rachunku zysków i strat, natomiast dodatnia kwota odzwierciedla potencjalny wzrost.

Wpływ na rachunek wyników z tytułu zmiany kursów walutowych

waluta	scenariusz	31.12.2020	31.12.2019
EUR	+10%	(233 684)	(611 131)
USD	+10%	(69 388)	(30 474)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycje Banku narażone na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku. W tabeli przedstawiono aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale na poszczególne waluty transakcji.

31.12.2020	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	29 393
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	-	195 982	935	196 917
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	76 203	57 635	-	133 838
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 203	57 635	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	791 045	-	-	791 045
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 103 318	2 501 771	35 800	11 640 889
Należności od banków	659	322 276	198	323 133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 102 659	2 179 495	35 603	11 317 756
Wartości niematerialne	53 936	-	-	53 936
Rzeczowe aktywa trwałe	13 818	-	-	13 818
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 123	-	-	4 123
Inne aktywa	5 349	-	-	5 349
AKTYWA RAZEM	10 077 185	2 755 388	36 736	12 869 308
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	216	4 503	-	4 719
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	6 699 008	4 856 221	-	11 555 229
Zobowiązania wobec innych banków	2 915 394	585 279	-	3 500 673
Zobowiązania wobec klientów	1 687	1 790	-	3 477
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 681 778	4 269 152	-	7 950 930
Zobowiązania podporządkowane	100 149	-	-	100 149
Rezerwy	3 392	-	-	3 392
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	15 728	-	-	15 728
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	6 718 345	4 860 723	-	11 579 068
Pozycja bilansowa netto	3 358 840	(2 105 336)	36 736	1 290 240
Zobowiązania do udzielenia kredytów	66 576	-	-	66 576

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

31.12.2019	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	35 233	-	-	35 233
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	3 144	44 736	336	48 217
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	83 219	122 998		206 217
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	83 219	122 998		206 217
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 221 735			1 221 735
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	8 441 349	3 114 698	37 795	11 593 842
Należności od banków	794	13 021	98	13 913
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 440 555	3 101 676	37 697	11 579 928
Wartości niematerialne	48 620			48 620
Rzeczowe aktywa trwałe	16 301			16 301
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 123			10 123
Inne aktywa	7 620			7 620
AKTYWA RAZEM	9 867 345	3 282 432	38 131	13 187 908
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	-	7 525	75	7 600
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 665 146	4 218 442	1	11 883 589
Zobowiązania wobec innych banków	2 816 822			2 816 822
Zobowiązania wobec klientów	6 443	2 491	1	8 935
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 641 449	4 215 951		8 857 400
Zobowiązania podporządkowane	200 432			200 432
Rezerwy				-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 482			7 482
Pozostałe zobowiązania	20 781		-	20 781
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	7 693 409	4 225 967	76	11 919 452
Pozycja bilansowa netto	2 173 936	(943 535)	38 055	1 268 455
Zobowiązania do udzielenia kredytów	338 242	111 397	-	449 639

3.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitału Banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Bank zarządza luką stopy procentowej poprzez dopasowywanie terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania, stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające (transakcje pochodne IRS, CIRS, Basis Swap). Transakcje pochodne na stopę procentową są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji wynikających z działalności kredytowej i jej finansowania.

Miarami ryzyka stopy procentowej są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz określany na jej podstawie dochód odsetkowy narażony na ryzyko („EaR”).

Nagła zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 BP dla wszystkich terminów zapadalności w przypadku, gdyby miała charakter trwały i o niekorzystnym kierunku spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego o:

EaR (w tys. zł)	31.12.2020	31.12.2019
dla pozycji wyrażonych w PLN	8 965	8 002
dla pozycji wyrażonych w USD	42	20
dla pozycji wyrażonych w EUR	546	510

Przy wyliczaniu tych wartości, przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań ujętych w sprawozdaniach finansowych według stanu na 31 grudnia 2020 roku i według stanu na 31 grudnia 2019 roku nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku, ani że Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w 2020 roku na podobnym poziomie jak w 2019 roku jest wynikiem bieżącego dopasowywania terminów przeszacowania udzielanych kredytów i odpowiadających im źródeł finansowania. Dodatkowo, Bank w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej zawiera transakcje zabezpieczające typu IRS oraz CIRS.

Poniżej przedstawione zostały ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej. Dane w tabeli przedstawiają aktywa i zobowiązania finansowe według wartości bilansowej, uszeregowane zgodnie z terminami zmiany oprocentowania wynikającego z umowy lub dotyczy ich zapadalności.

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje niedosetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	-	-	-	29 393
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	12 777	162 895	21 245	-	-	-	196 917
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 475	107 511	6 852	-	-	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	488 735	-	302 310	-	-	-	791 045
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	323 133	-	-	-	-	-	323 133
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 646 852	9 091 507	579 397	-	-	-	11 317 756
AKTYWA RAZEM	2 520 365	9 361 913	909 804	-	-	-	12 792 082
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 495	224	-	-	-	-	4 719
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	832 368	2 668 305	-	-	-	-	3 500 673
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	3 477	3 477
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468 060	3 048 231	457 885	3 549 449	427 305	-	7 950 930
Zobowiązania podporządkowane	-	100 149	-	-	-	-	100 149
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 304 923	5 816 909	457 885	3 549 449	427 305	3 477	11 559 948
Luka bilansowa	1 215 442	3 545 004	451 919	(3 549 449)	(427 305)	(3 477)	1 232 134

31.12.2019	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje niedosetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	35 233	-	-	-	-	-	35 233
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	7 285	23 046	17 886	-	-	-	48 217
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	35 456	160 416	10 344	-	-	-	206 216
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	827 953	-	151 455	242 328	-	-	1 221 736
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	13 912	-	-	-	-	-	13 912
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 991 409	9 009 786	580 977	-	-	-	11 582 172
AKTYWA RAZEM	2 911 248	9 193 248	760 661	242 328	-	-	13 107 486
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	77	7 523	-	-	-	-	7 600
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	710 338	2 106 484	-	-	-	-	2 816 821
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	8 934	8 934
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	420 568	4 044 398	737 520	625 336	3 029 579	-	8 857 401
Zobowiązania podporządkowane	-	200 432	-	-	-	-	200 432
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 130 983	6 358 836	737 520	625 336	3 029 579	8 934	11 891 190
Luka bilansowa	1 780 265	2 834 411	23 142	(383 008)	(3 029 579)	(8 934)	1 216 297

3.7 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowej spłaty zobowiązań i finansowania stabilnie rosnących aktywów oraz minimalizacja wpływu tego ryzyka na wynik finansowy Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótko, średnio i długoterminowej. Bank określa zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem płynności rynku, Bank dywersyfikuje źródła finansowania głównie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności hipotecznymi listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, liniami kredytowymi, a bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisję krótkoterminowych obligacji.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Bank posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności. Plan określa przypadki sytuacji kryzysowych powodujących zagrożenie utraty płynności lub powstanie innego zagrożenia dla zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, identyfikuje rezerwowe źródła finansowania Banku, wskazuje ogólny schemat postępowania Banku w sytuacji kryzysowej.

Bank zapewnia śróddzienną płynność płatniczą poprzez utrzymywanie portfela płynnościowego, składającego się z instrumentów możliwych do szybkiego upłynnienia.

Bank do zarządzania i monitorowania ryzykiem płynności wykorzystuje limity skumulowanej luki płynności, liczby kontrolne (MAT) oraz limity ustawowe, a w szczególności limit pasywów (o którym mowa w art. 15 ust. 2 Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych) oraz limity nadzorczych miar płynności krótkoterminowej i długoterminowej określone w Uchwale KNF i Rozporządzeniu.

W 2020 i w 2019 roku Bank monitorował normy płynnościowe określone w uchwale KNF 386/2008 z 17 grudnia 2008 roku:

- M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi,
- M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

W poniższych tabelach przedstawiono wartości norm płynnościowych M3 – M4 oraz miarę LCR według stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku, ich wartości średnie, minimalne i maksymalne:

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2020	średnia	minimum	maksimum
M3	93.281	84.217	79.315	93.281
M4	1.047	1.059	1.031	1.099
LCR	848%	901%	262%	1554%

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2019	średnia	minimum	maksimum
M3	80.225	80.871	63.890	130.480
M4	1.075	1.065	1.047	1.085
LCR	1366%	1395%	628%	2683%

*M3 i M4 są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) – wskaźnik pokrycia wpływów netto określający relację zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.

W 2020 i w 2019 roku nie doszło do przekroczenia limitu zobowiązań i żadnej z norm płynności.

3.7.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochođnych instrumentach finansowych

Poniższa tabela zawiera niezdykontowane wartości przepływów pieniężnych wymaganych do zapłaenia lub otrzymania przez Bank. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	-	-	29 393
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	611	1 356	6 410	35 667	89 794	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	155 630	-	153 837	403 710	80 112	793 289
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	323 307	-	-	-	-	323 307
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone Klientom	63 085	140 026	661 850	3 682 923	9 271 841	13 819 725
Aktywa razem	572 026	141 382	822 097	4 122 300	9 441 747	15 099 552
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	25	49	35 454	26 035	5 014	66 577
Aktywa i pozabilans razem	572 051	141 431	857 551	4 148 335	9 446 761	15 166 129
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	248 902	6 338	220 453	2 240 340	996 480	3 712 513
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	3 477	-	-	-	-	3 477
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 307	329 013	622 885	6 574 971	552 268	8 081 444
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	794	2 426	12 889	109 669	125 778
Zobowiązania razem	254 686	336 145	845 764	8 828 200	1 658 417	11 923 212
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	26 170	12 516	27 134	756	-	66 576
Zobowiązania i pozabilans razem	280 856	348 661	872 898	8 828 956	1 658 417	11 989 788
Luka płynności netto	291 195	(207 230)	(15 347)	(4 680 621)	7 788 344	3 176 341

31.12.2019	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	35 233	-	-	-	-	35 233
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 023	2 907	10 026	58 724	148 527	221 207
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	375 370	-	122 419	680 775	82 148	1 260 712
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	14 050	-	-	-	-	14 050
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone Klientom	72 576	206 312	711 610	4 167 916	10 541 639	15 700 053
Aktywa razem	498 252	209 219	844 055	4 907 415	10 772 314	17 231 255
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	56	141	3 285	358 976	87 178	449 636
Aktywa i pozabilans razem	498 308	209 360	847 340	5 266 391	10 859 492	17 680 891
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	121 716	12 582	48 897	2 899 541	-	3 082 736
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	8 934	-	-	-	-	8 934
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 144	143 646	1 287 530	4 619 730	3 152 488	9 258 538
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	2 468	7 432	39 654	223 986	273 540
Zobowiązania razem	185 794	158 696	1 343 859	7 558 925	3 376 474	12 623 748
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	139 171	78 144	127 883	104 442	-	449 640
Zobowiązania i pozabilans razem	324 965	236 840	1 471 742	7 663 367	3 376 474	13 073 387
Luka płynności netto	173 343	(27 480)	(624 402)	(2 396 976)	7 483 018	4 607 503

Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdykontowane przepływy środków pieniężnych. Zobowiązania tytułu leasingu, wchodzi do pozycji Zobowiązania według amortyzowanego kosztu – zobowiązania wobec klientów i zobowiązania wobec banków. Struktura wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w nocy 28.

3.7.2 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na pochodnych instrumentach finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto – przepływy netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie netto należą kontrakty swap na stopę procentową (IRS).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, w podziale na poszczególne terminy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Ujawnione w tabeli kwoty są niezdykontowanymi umownymi wpływami środków pieniężnych.

W poniższej tabeli przepływy ujemne to wypływy, a przepływy dodatnie to wpływy.

31.12.2020

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	-	19 568	6 520	90 140	19 709	135 937
Wycena netto razem	-	19 568	6 520	90 140	19 709	135 937

31.12.2019

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	(878)	17 386	9 337	76 946	38 495	141 286
Wycena netto razem	(878)	17 386	9 337	76 946	38 495	141 286

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty SWAP na datę waluty SPOT i FORWARD oraz CIRS.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne instrumenty finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, w podziale na poszczególne okresy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2020

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	610 002	597 114	-	-	-	1 207 116
- wpływy	618 302	611 646	-	-	-	1 229 947
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	3 489	9 809	1 350 455	-	1 363 754
- wpływy	-	-	3 350	1 397 841	-	1 401 192

31.12.2019

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	113 544	11 013	127 755	-	-	252 312
- wpływy	115 130	11 152	129 489	-	-	255 771
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	8 249	24 933	133 037	1 303 772	1 469 991
- wpływy	-	-	2 602	12 367	1 280 642	1 295 611

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

- na głównym rynku danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Bank wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnętrznie przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

Dla potrzeb ujawnień Bank przyjął założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Pozycje wyceniane księgowo do zamortyzowanego kosztu

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w wartości godziwej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	31.12.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	29 393	35 234	35 234
Należności od banków	323 133	323 133	13 912	13 912
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 317 756	11 972 924	11 628 432	12 163 792
Klienci indywidualni	8 346 281	8 933 414	7 500 053	7 951 968
Klienci korporacyjni	2 856 501	2 921 918	3 997 350	4 078 548
Klienci budżetowi	85 731	88 349	98 407	100 654
Inne instytucje finansowe	29 243	29 243	32 622	32 622
Aktywa finansowe razem	11 670 282	12 325 450	11 677 578	12 212 938
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	3 500 673	3 500 673	2 816 822	2 816 822
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	3 477	3 477	8 934	8 934
Klienci korporacyjni	3 353	3 353	8 752	8 752
Klienci indywidualni	114	114	139	139
Klienci budżetowi	10	10	43	43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 950 930	7 956 838	8 857 401	8 850 860
Zobowiązania podporządkowane	100 149	100 149	200 432	200 432
Zobowiązania finansowe razem	11 555 229	11 561 137	11 883 589	11 877 048

Poniżej zaprezentowane zostały główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych:

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Wartość oczekiwanych przyszłych przepływów uwzględnia potencjalne straty wynikające z ryzyka kredytowego. Dane wsadowe do modelu to harmonogramy spłat rat kapitałowych, krzywe stóp terminowych, krzywe parametrów PD i LGD oraz komponenty stopy dyskontowej związane z marżą kosztu finansowania, kosztów stałych oraz kapitału, a także marża kalibracyjna.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji,
- pozostałe zobowiązania wobec klientów.

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Na podstawie stosowanych przez Bank metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku i na dzień 31 grudnia 2019 roku.

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	29 393
Należności od banków	323 133	-	-	323 133
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	11 972 924	-	-	11 972 924
Klienci indywidualni	8 933 414	-	-	8 933 414
Klienci korporacyjni	2 921 918	-	-	2 921 918
Klienci budżetowi	88 349	-	-	88 349
Inne instytucje finansowe	29 243	-	-	29 243
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	3 500 673	-	-	3 500 673
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	3 477	-	-	3 477
Klienci korporacyjni	3 353	-	-	3 353
Klienci indywidualni	114	-	-	114
Klienci budżetowi	10	-	-	10
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 956 838	-	-	7 956 838
Zobowiązania podporządkowane	100 149	-	-	100 149
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	12 325 450	-	-	12 325 450
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	11 561 137	-	-	11 561 137

31.12.2019	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	35 234	-	-	35 234
Należności od banków	13 912	-	-	13 912
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	12 163 792	-	-	12 163 792
Klienci indywidualni	7 951 968	-	-	7 951 968
Klienci korporacyjni	4 078 548	-	-	4 078 548
Klienci budżetowi	100 654	-	-	100 654
Inne instytucje finansowe	32 622	-	-	32 622
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	2 816 822	-	-	2 816 822
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	8 934	-	-	8 934
Klienci korporacyjni	8 752	-	-	8 752
Klienci indywidualni	139	-	-	139
Klienci budżetowi	43	-	-	43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 850 860	-	-	8 850 860
Zobowiązania podporządkowane	200 432	-	-	200 432
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	12 212 938	-	-	12 212 938
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	11 877 048	-	-	11 877 048

Pozycje wyceniane księgowo do wartości godziwej

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	196 917	-	75 888	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	196 917	-	75 888	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	28 323	-	28 323	-
- Instrumenty odsetkowe		-		-
- Instrumenty walutowe	28 323	-	28 323	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	168 594	-	47 565	121 029
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	47 565	-	47 565	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	121 029	-	-	121 029
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 838	-	-	133 838
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	133 838	-	-	133 838
- Klienci korporacyjni	133 838	-	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	791 045	756 046	34 999	-
- Obligacje skarbowe	756 046	756 046	-	-
- Bony pieniężne	34 999		34 999	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 121 800	756 046	110 887	133 838

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	4 719	-	4 719	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	4 674	-	4 674	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	4 674	-	4 674	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	45	-	45	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	45	-	45	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	4 719	-	4 719	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 121 800	756 046	110 887	133 838
ZOBOWIAZANIA FINANSOWE RAZEM	4 719	-	4 719	

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2020
Bilans otwarcia	157 714
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	(2 168)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 168)
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(9 100)
Spisania	(12 608)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	-
Bilans zamknięcia	133 838

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

31.12.2019	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 217	-	48 217	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	48 217	-	48 217	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	5 756	-	5 756	-
- Instrumenty odsetkowe	3 299	-	3 299	-
- Instrumenty walutowe	2 457	-	2 457	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 461	-	42 461	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	42 461	-	42 461	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	157 714	-	-	157 714
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	157 714	-	-	157 714
- Klienci korporacyjni	157 714	-	-	157 714
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 221 735	1 221 735	-	-
- Obligacje skarbowe	1 001 753	1 001 753	-	-
- Bony pieniężne	219 982	219 982	-	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 427 666	1 221 735	48 217	157 714

31.12.2019	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	7 600	-	76	7 524
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	253	-	253	-
- Instrumenty odsetkowe	177	-	177	-
- Instrumenty walutowe	76	-	76	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	7 347	-	(177)	7 524
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	(177)	-	(177)	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	7 524	-	-	7 524
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 600	-	76	7 524
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 427 666	1 221 735	48 217	157 714
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 600	-	76	7 524

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2019
Bilans otwarcia	208 181
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	(2 844)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 844)
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(10 454)
Spisania	-
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(37 169)
Bilans zamknięcia	157 714

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W 2020 oraz 2019 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Departament Zarządzania Ryzykiem na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 31 grudnia 2019 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazuje wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 45 548 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 1 221 753 tys. zł).

Instrumenty te zostały sklasyfikowane do poziomu 1, ponieważ ich wycena polega na bezpośrednim wykorzystaniu rynkowych bieżących cen tych instrumentów pochodzących z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 744 649 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 219 982 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Ponadto do poziomu 2 Grupa zalicza wycenę pochodnych instrumentów finansowych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa Kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 133 838 tys. zł (31 grudnia 2019 rok – 157 714 tys. zł). Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Model spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnętrznie w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitorowaniu oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyceny wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów wykorzystywanych w modelach dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2020	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	118 460	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		753	(348)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	15 378	(1 538)	946	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2019	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	124 540	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		208	(201)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	33 391	(3 339)	2 801	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Instrumentem pochodnym wyznaczonym jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), który został zakwalifikowany na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, gdzie Bank płaci stopę zmienną ustaloną w oparciu o stawkę WIBOR i otrzymuje stopę stałą w EUR. W przypadku ogłoszonej upadłości mBanku Hipotecznego S.A. transakcja CIRS nie zostaje zakończona i trwa do dnia zakończenia transakcji zgodnie z parametrami ustalonymi w dniu zawarcia transakcji. Ponadto przedmiotowa transakcja charakteryzuje się wysokim nominałem oraz jednostronnym obowiązkiem składania depozytu zabezpieczającego, gdzie mBank Hipoteczny S.A. jest zwolniony z obowiązku jego składania.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

Z uwagi na właściwości zawartej przez Bank transakcji CIRS zawierającej niestandardowe i niekwotowane składniki cenowe marża na nodze płaconej przez Bank była wyższa niż marża standardowej, analogicznej transakcji CIRS, rozwiązywanej w przypadku upadłości kontrahenta z obustronną wymianą depozytu zabezpieczającego. Fakt ten został potwierdzony uzyskaniem przez Bank niezależnym kwotowaniem transakcji CIRS. Jednocześnie przed zawarciem transakcji Bank sprawdził inne rynkowe kwotowania kontrahentów o wysokim ratingu i wykazały one zbieżność z uzyskanym ostatecznie kwotowaniem transakcji. Tym samym transakcja została zaklasyfikowana jako transakcja zawarta na warunkach rynkowych, nie posiadająca charakteru opcyjnego, pozbawiona dodatkowych opłat w momencie jej zawarcia i została uznana za transakcję, w której występują nieobserwowalne na aktywnym rynku parametry wpływające na jej wycenę.

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji IRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS

		Data zawarcia transakcji	31.12.2020
Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS		(1 402)	121 029
w tym:	CVA transakcji CIRS	(60)	(76)
	DVA transakcji CIRS	3 555	468
	Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie	7 216	5 794

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominał, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, podlegające ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według bieżącej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (w przypadku kredytów opartych o stałą stopę procentową dyskontowanie odbywa się z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej). Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to na dzień 31 grudnia 2020 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 16 624 tys. zł lub zwiększeniu o 21 461 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 13 601 tys. zł lub zwiększeniu o 20 242 tys. zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3). Zasady pomiaru utraty wartości zostały opisane w Nocie 2.8. sprawozdania finansowego.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Banku*Działania pomocowe zastosowane w Banku na skutek wybuchu pandemii COVID-19*

Bank w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferował klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Banku do końca września 2020 r. były zgodne ze stanowiskiem Banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które Banki stosowały w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej Bank umożliwił klientom wnioskowanie o odroczenie spłat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych części rat, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (między innymi brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, brak udzielonej karencji w spłacie w okresie ostatnich 12 miesięcy, co najmniej 6 miesięczna historia spłat). W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji dochodziło do automatycznej akceptacji prośby klienta. Wnioski klientów, którzy nie przeszli automatycznej weryfikacji, były rozpatrywane przez analityka kredytowego.

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji była dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji będą niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej dla kapitału mechanizm był identyczny jak przy karencji kapitałowej natomiast zawieszane odsetki były rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium były dostępne dla wszystkich klientów detalicznych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekraczało 30 dni na dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 13 marca 2020 roku, które nie zostały przeklasyfikowane do kategorii default.

Bank oferuje również klientom wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 24 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest na ten moment nieznacznym. Na datę 31 grudnia 2020 roku złożono 15 wniosków o pomoc w ramach tego moratorium, z czego pomoc przyznano 14 kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto ich zobowiązań na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 7,30 mln PLN.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Komercyjnej w związku z COVID-19 Bank umożliwiał swoim klientom korporacyjnym zawieszenie spłaty kapitałowych części rat na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy. Ponadto mali i średni przedsiębiorcy, będący klientami Banku, mieli możliwość zawieszenia spłaty całych rat kapitałowo-odsetkowych na okres do 3 miesięcy. W przypadku transakcji z obszaru Bankowości Korporacyjnej warunki spłaty były określane indywidualnie.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszych moratoriów były dostępne dla wszystkich klientów korporacyjnych, którzy na datę 15 marca 2020 roku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku nie byli przeklasyfikowani do kategorii default i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 roku. Ponadto, udzielając działań pomocowych Bank wymagał utrzymania zabezpieczeń co najmniej na tym samym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właściciela.

Wnioski klientów korporacyjnych dotyczące udzielenia środków pomocowych w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 złożone po 30 września 2020 roku były rozpatrywane przez Bank przy zastosowaniu standardowych wewnętrznych regulacji Banku i na bazie standardowego procesu podejmowania decyzji kredytowych.

W związku z reaktywacją w dniu 2 grudnia 2020 przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) Wytycznych dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów dla przedsiębiorców, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz wznowieniem moratorium pozaustawowego tj. wspólnego Stanowiska banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (moratorium pozaustawowe w rozumieniu Wytycznych EBA) Bank oferuje swoim klientom korporacyjnym instrumenty pomocowe w ramach wznowionego moratorium pozaustawowego od dnia 18 stycznia 2021 do 31 marca 2021.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Banku moratoriów w ramach COVID-19.

	31.12.2020	
	Liczba klientów, którzy złożyli wnioski	w tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc
Moratoria	2 526	2 519
Gwarancje rządowe BGK	-	-

	31.12.2020				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/ wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	2 109 167	2 097 392	11 775	(38)	11 737
Klienci indywidualni	795 427	783 652	11 775	(38)	11 737
Klienci korporacyjni	1 313 740	1 313 740	-	-	-

W tabeli zaprezentowano kontrakty z aktywnymi moratoriami według stanu na 31.12.2020 roku.

31.12.2020	Obsługiwane				Skumulowana utrata wartości
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	
Moratoria	11 775	-	10 075	9 304	(38)
Klienci indywidualni	11 775	-	10 075	9 304	(38)
Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Na koniec 31.12.2020 roku nie występują nieobsługiwane moratoria.

Zdecydowana większość klientów, którzy otrzymali wsparcie w ramach moratoriów dotyczących zawieszania płatności skorzystało jedynie z zawieszenia kapitałowej części raty – około 97,35% łącznej ekspozycji objętej moratoriami. Oznacza to, że klienci nadal mieli wymóg regulowania swoich zobowiązań tylko z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlegało standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powodowało klasyfikację do koszyka 2 a powyżej 90 dni do koszyka 3. W przypadku kredytów komercyjnych Bank stosował w swojej ocenie podejście indywidualne.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o wygasłych moratoriach, które były stosowane w Grupie w ramach COVID-19 od 13 marca do 30 września 2020 roku.

Wygasła pomoc udzielona w okresie od 13 marca do 30 września 2020 roku	Obsługiwane				Skumulowana utrata wartości
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	
Moratoria	2 033 126	24 598	43 975	814 536	15 572
Klienci indywidualni	779 154	6 622	43 975	396 932	1 999
Klienci korporacyjni	1 253 972	17 976	-	417 604	13 573

Wygasła pomoc udzielona w okresie od 13 marca do 30 września 2020 roku	Nieobsługiwane				Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <=90 dni	Skumulowana utrata wartości	
Moratoria	64 266	61 067	64 267	(13 139)	2 114
Klienci indywidualni	4 498	1 298	4 498	533	2 114
Klienci korporacyjni	59 768	59 769	59 769	(13 672)	-

Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Bank stosował wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (Bank nie stosował podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlegał wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.) a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta. Wśród klientów korporacyjnych wnioskujących o moratoria największe zaangażowanie bilansowe posiadali klienci CRE w branżach handlowej oraz hotelowej.

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywał się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Banku wniosek o działanie pomocowe, lista kryteriów wpisu na Listę Watch została

rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient mógł zostać wpisany na Listę Watch jeżeli w ocenie analityka kredytowego, problemy klienta wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Bank udzielił wsparcia w związku z COVID-19, miało ponadto zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch zawarte w regulacjach wewnętrznych Banku. Umieszczenie klienta na Liście Watch skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegają w dalszym ciągu ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

Opis stosowanego w Banku podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów w świetle środków COVID-19 nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz zgodnie z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działanie forbearance.

Wyjątek stanowią klienci korporacyjni, w przypadku których stosowane było podejście bazujące na indywidualnej ocenie czy wymagana jest klasyfikacja ekspozycji takiego klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Bank podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Banku były rozłożone w czasie i w szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku realizacji planów restrukturyzacyjnych, który został rozpoczęty już marcu jako pierwsze działanie Banku w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuację finansową klientów.
2. modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych dla portfela detalicznego, polegającą na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego, w modelu na oczekiwanej stracie, w pierwszym kwartale 2020 roku,
3. Aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
4. Aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19 oraz akcji pomocowych państwa, wpływających na modele długoterminowych parametrów PD, EAD oraz LGD, jak również na poziom alokacji ekspozycji do koszyka 2, w drugim kwartale 2020 roku,
5. Przywrócenie wag scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka, na koniec 2020 roku,
6. monitoring prognoz makroekonomicznych, celem zweryfikowania wykorzystywanych w modelach danych makroekonomicznych pod kątem ich adekwatności do faktycznego rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce. Nie stwierdzono podstaw do zmian prognoz makroekonomicznych w ramach parametrów ryzyka, w trzecim i czwartym kwartale 2020 roku.

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Bank podjął również decyzje o przeklasyfikowaniu na datę 31 grudnia 2020 r. części klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 0,77 mln zł. Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

Dodatkowo w ramach Grupy podjęto decyzję o przeklasyfikowaniu na datę 31 grudnia 2020 roku do koszyka 3, lub w uzasadnionych przypadkach do koszyka 2 ekspozycji objętych udogodnieniem w postaci moratorium ustawowego. Ostateczne przypisanie ekspozycji do koszyka 2 było możliwe po przeprowadzeniu dodatkowych analiz uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe takie jak między innymi: fakt występowania w umowie współkredytobiorcy, jakość kredytowa wszystkich ekspozycji klienta, występowanie i wysokość przepływów pieniężnych po dacie złożenia wniosku o moratorium. Działania te skutkowały ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 0,2 mln zł.

Pogorszenie się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19 spowodowało ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 38 536 tys. zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie, z czego 36 836 tys. zł w portfelu komercyjnym i 1 700 tys. zł w portfelu detalicznym.

Z uwagi na to, że zmiany w parametrach ryzyka w następstwie wybuchu pandemii COVID-19 były wdrażane w horyzoncie kilku miesięcznym w bardzo dynamicznie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym Bank zdecydował się zaprezentować łączną wartość ich wpływu na datę 31 grudnia 2020 r. co prezentuje poniższa tabela:

	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 700	36 836	38 536
Koszyk 1	150	1 196	1 346
Koszyk 2	1 250	12 943	14 193
Koszyk 3	300	22 697	22 997
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	nd	838	838
Razem	1 700	37 674	39 374

W dniu 17 grudnia 2020 mBank Hipoteczny SA (występujący jako Beneficjent) zawarł z mBankiem SA (występującym jako Gwarant) Umowę Ramową Gwarancji oraz 23 Umowy Szczegółowe Gwarancji (łącznie: Umowy Gwarancji) dotyczące 23 ekspozycji kredytowych komercyjnych będących głównie w stage 2 udzielonych przez mBank Hipoteczny SA (Beneficjenta) swoim kredytobiorcom (ECL na moment udzielenia wynosił 16,2 mln PLN). Łączna wartość instrumentów gwarancyjnych na dzień podpisania Umów Gwarancji tj. 17 grudnia 2020 wyniosła 121,52 mln PLN oraz 105,83 mln EUR. W ramach Umów Gwarancji mBank SA (Gwarant) jest dostawcą ochrony kredytowej nierzeczywistej w rozumieniu art. 194 ust. 6 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował korekt zarządczych (overlays).

W okresie od ostatniego sprawozdania śródrocznego tj. od 30 czerwca 2020 roku Bank nie zmodyfikował prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, tym samym nie identyfikuje się wystąpienia istotnych zmian dotyczących oczekiwań co do przyszłego kształtowania się warunków gospodarczych, mogących istotnie wpłynąć na oszacowania oczekiwanych strat kredytowych.

Bank będzie kontynuował analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Poniższa tabela prezentuje wskaźnik stopy bezrobocia na dzień 31 grudnia 2020 r. i na dzień 31 grudnia 2019 r., który jako główny czynnik wykorzystany został dla prognoz makroekonomicznych:

Scenariusz na 31.12.2020	Bazowy		Optymistyczny		Pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
Stopa bezrobocia koniec roku	7,00%	5,50%	3,30%	2,90%	9,20%	11,90%

Scenariusz na 31.12.2019	Bazowy		Optymistyczny		Pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
Stopa bezrobocia koniec roku	3,90%	4,00%	3,00%	3,50%	6,50%	8,00%

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu jednakowej alokacji do koszyka drugiego bazującej na średniej ważonej wszystkich 3 scenariuszy makroekonomicznych, bez uwzględniania dodatkowych potencjalnych migracji pomiędzy koszykami. Analiza wrażliwości ECL została

przeprowadzona na 85% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom oraz udzielonych im zobowiązań pozabilansowych.

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach ryzyka Banku były zmiany wskaźników makroekonomicznych w następstwie wybuchu pandemii COVID-19.

Poza działaniami związanymi z aktualizacją modeli ryzyka kredytowego wymienionymi powyżej Bank nie wprowadzał innych, dedykowanych zmian w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. W związku z:

- brakiem istotnego wpływu bieżącej sytuacji gospodarczej (wynikającej w dużej części ze stosowanych działań pomocowych) na parametry takie jak poziom uszkodowości czy poziom strat portfela,
- wynikami konsultacji z innymi jednostkami pionu ryzyka Banku wskazującymi na brak konieczności uwzględniania dodatkowych efektów z tytułu wpływu COVID-19 na modele,

Bank ograniczył proces zarządzania modelami do cyklicznych działań takich jak:

- cykliczna rekalkulacja modeli krótkookresowego PD odwzorowująca aktualny poziom uszkodowości portfela,
- cykliczna rekalkulacja modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do koszyków,
- cykliczna rekalkulacja modelu długookresowego LGD w obszarze korporacyjnym.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio oczekiwanych strat kredytowych na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w Nocie 2.6.

Opis przyjętych założeń co do kalkulacji efektywnej stopy procentowej i znaczącej modyfikacji

Dotychczas stosowane rozwiązania w ramach programów pomocowych nie spełniały kryteriów znaczącej modyfikacji stosowanych w Banku w stosunku do aktywów finansowych.

W szczególności nie wystąpiły sytuacje korzystania przez Bank jako beneficjenta programów pomocowych, które powodowałyby zmianę warunków zobowiązań finansowych Banku.

Zmiana harmonogramu spłat kredytów w wyniku wakacji kredytowych oznacza z punktu widzenia stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nieistotną modyfikację, która powoduje następujące efekty:

- jeżeli okres wakacji kredytowych nie jest częścią umowy, wówczas wprowadzenie wakacji powoduje zmianę przepływów pieniężnych wynikających z umowy a Bankiem ponownie oblicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat;
- jeżeli okres wakacji kredytowych jest cechą istniejącego kontraktu (istniejący kontrakt dopuszcza równoważny okres karencji), następuje zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz konieczność rozpoznania skumulowanej korekty wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, ujętej drugostronnie w rachunku zysków i strat w wyniku z tytułu odsetek.

Bank identyfikuje ujemny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej w wysokości 2 793 tys. zł (Nota 10), w tym dodatni wynik w wysokości 973 tys. zł w związku z zastosowaniem programów pomocowych z powodu pandemii COVID-19.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego, jeśli istnieje wystarczająca pewność, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bank aktywuje w podatku odroczonym odpisy na straty kredytowe nie uznane za koszt podatkowy, w części przypadającej na kapitał, które zgodnie z przepisami podatkowymi w przyszłości mogą stać się kosztem uzyskania przychodu w postaci odpisu na straty kredytowe po spełnieniu ustawowych przesłanek w zakresie przeterminowania bądź uprawdopodobnienia nieściągalności, czy też jako koszt nieściągalnego kapitału po udokumentowaniu nieściągalności wierzytelności. Odpisy na straty kredytowe które zgodnie z ustawą CIT nigdy nie staną się kosztem podatkowym zostały wyłączone z kalkulacji podatku dochodowego.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonych transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonych transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku ze zmianą szacunków oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, na 31 grudnia 2020 roku została dotworzona rezerwa w wysokości 2 594 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku rezerwa wykazana w ramach rezerw na przyszłe zobowiązania (Nota 29) dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE wynosiła 2 900 tys. zł, (na 31 grudnia 2019 roku: 473 tys. zł). Pierwotnie grupowy model odnosił się do całego portfela kredytowego, co spowodowało zawyżenie szacunków, dlatego w pierwszym kwartale 2020 roku dokonano korekty grupowego modelu uwzględniając tylko część portfela, który w przyszłości się przedpłaci.

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Banku w 2020 roku wyniósł 2 861 tys. zł, z czego 2 891 tys. zł zmniejszyło przychody odsetkowe i o 30 tys. zł zwiększyło pozostałe przychody operacyjne.

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

6. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego” informacje o segmentach są przedstawiane zgodnie z zasadami raportowania wewnętrznego dostarczanego Zarządowi Banku, którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Od stycznia 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A.

Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznym kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów.

Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:

- na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
- dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
- dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
- historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:

- udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
- udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
- udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznym kosztów odsetkowych z segmentów bankowości detalicznej i korporacyjnej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz od 2018 roku obejmują również część kosztów administracyjnych.

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku (z wyłączeniem Segmentu Skarbu, który w banku hipotecznym finansuje działalność pozostałych segmentów i z założenia nie generuje dodatniego wyniku finansowego). W tym celu Bank przypisuje na poziomie

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom oczekiwanych strat kredytowych.

Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby sprawozdania finansowego.

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje rachunku zysków i strat:

Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	79 526	93 414	(5 360)	167 580
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(2 161)	(1 608)	(2 643)	(6 412)
Pozostałe dochody/koszty	(881)	(246)	13	(1 114)
Wynik na działalności handlowej	-	-	327	327
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 652)	(141)	-	(2 793)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 018)	-	4 244	3 226
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 168)	-	-	(2 168)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(39 504)	(2 816)	-	(42 320)
Ogólne koszty administracyjne	(22 969)	(23 057)	(6 826)	(52 852)
Amortyzacja	(1 941)	(7 142)	(687)	(9 770)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(11 013)	(20 336)	-	(31 349)
Wynik segmentu (brutto)	(4 781)	38 068	(10 932)	22 355

Okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	103 313	83 785	(1 029)	186 069
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(1 453)	(1 051)	(5 697)	(8 201)
Pozostałe dochody/koszty	(360)	35	(36)	(361)
Wynik na działalności handlowej	-	-	5 096	5 096
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(1 767)	(9)	-	(1 776)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(185)	-	-	(185)
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 844)	-	-	(2 844)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(19 669)	(334)	-	(20 003)
Ogólne koszty administracyjne	(26 183)	(25 941)	(7 462)	(59 586)
Amortyzacja	(1 374)	(5 055)	(486)	(6 915)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(13 390)	(18 836)	-	(32 226)
Wynik segmentu (brutto)	36 088	32 594	(9 614)	59 068

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

31.12.2020	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	3 089 600	8 332 751	1 369 731	77 226	12 869 308
Zobowiązania segmentu	8 050	14 547	11 556 471	-	11 579 068
31.12.2019	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	4 268 893	7 485 063	1 351 720	82 232	13 187 908
Zobowiązania segmentu	20 510	17 624	11 882 254	-	11 920 388

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

7. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	330 936	417 477
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	316 784	396 372
- Kredyty i pożyczki	316 009	395 377
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	122	725
- Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	653	270
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 152	21 105
- Dłużne papiery wartościowe	14 152	21 105
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	32 091	36 718
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4 098	7 064
- Kredyty i pożyczki	4 098	7 064
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	3 272	7 901
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	24 721	21 753
Przychody z tytułu odsetek, razem	363 027	454 195

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Koszty odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(175 829)	(264 093)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(118 088)	(161 039)
- Otrzymane kredyty	(42 462)	(71 589)
- Zobowiązania podporządkowane	(8 159)	(9 938)
- Umowy leasingu	(38)	(29)
- Inne zobowiązania finansowe	(7 082)	(21 498)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(19 618)	(4 033)
Koszty odsetek, razem	(195 447)	(268 126)

W 2020 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 6 430 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2019 r.: 8 497 tys. zł).

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory przedstawia się następująco:

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	22 028	37 139
Od pozostałych podmiotów, w tym:	340 999	417 056
- od klientów korporacyjnych	134 081	172 802
- od klientów indywidualnych	205 387	241 659
- od sektora budżetowego	1 531	2 595
Przychody z tytułu odsetek, razem	363 027	454 195
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(69 038)	(92 978)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(162)	(138)
- od klientów korporacyjnych	(162)	(138)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(118 088)	(161 039)
Zobowiązania podporządkowane	(8 159)	(9 938)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(4 033)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(195 447)	(268 126)

Przychody z tytułu odsetek od bonów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora bankowego” natomiast przychody z tytułu odsetek od obligacji skarbowych w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	1 183	2 203
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 183	2 203
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(4 419)	(4 541)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(770)	(1 330)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 762)	(4 274)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową	(66)	(3)
Prowizja za przelewy o prowadzenie rachunków	(110)	(92)
Pozostałe	(468)	(164)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(7 595)	(10 404)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(6 412)	(8 201)

Wszystkie przychody i koszty dotyczące opłat i prowizji prezentowane w powyższej tabeli dotyczą pozycji nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Koszty opłat i prowizji z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych spadły z powodu braku emisji w 2020 r. Spadek przychodów prowizyjnych był wynikiem spadku zaangażowani bilansowych i pozabilansowych. Koszty obsługi produktów kredytowych związane z umową outsourcingową z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego wynoszą 3 159 tys. zł.

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Wynik z pozycji wymiany	(168)	287
Różnice kursowe netto z przeliczenia	(21 914)	(4 961)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	21 746	5 248
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	495	4 809
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	(220)	243
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	715	4 566
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(24 995)	(45 734)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	25 726	51 702
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających CF	(16)	(1 402)
Wynik na działalności handlowej, razem	327	5 096

Do wyniku z pozycji wymiany zaliczane są zrealizowane i niezrealizowane dodatnie i ujemne różnice kursowe oraz zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap stóp procentowych, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w notcie 21. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

W 2020 i 2019 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, gdyż Bank nie posiadał instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Kwestie ujęcia wyniku na nieistotnej modyfikacji zostały opisane w notcie 2.6.

31.12.2020	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	1 891 200	672 282	173 036	2 736 518
Wynik z tytułu modyfikacji	(1 802)	545	(1 536)	(2 793)

31.12.2019	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	633 177	78 690	69 850	781 717
Wynik z tytułu modyfikacji	(2 591)	47	768	(1 776)

11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentuje się w podziale na portfele księgowe:

- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

	Rok kończący się 31 grudnia 2020	
	Zyski	Straty
Dłużne papiery wartościowe	4 243	-
Kredyty i pożyczki	562	(1 577)
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 805	(1 577)

W 2020 roku został osiągnięty wynik w wysokości 4 243 tys. zł na sprzedaży obligacji skarbowych.

	Rok kończący się 31 grudnia 2019	
	Zyski	Straty
Kredyty i pożyczki	28 601	(28 786)
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	28 601	(28 786)

Ujęcie wyniku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wyniku na istotnej modyfikacji zostały opisane w notce 2.6.

12. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Kredyty i pożyczki	(2 168)	(2 844)
- klient korporacyjny	(2 168)	(2 844)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 168)	(2 844)

13. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	34	745
Przychody ze sprzedaży usług	67	63
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	22	157
Pozostałe	690	65
Pozostałe przychody operacyjne, razem	813	1 030

14. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Koszty pracownicze	(22 643)	(25 786)
Koszty rzeczowe, w tym:	(16 579)	(16 901)
- koszty logistyki	(5 314)	(5 892)
- koszty IT	(8 740)	(8 100)
- koszty marketingu	(437)	(785)
- koszty usług konsultingowych	(1 649)	(1 542)
- pozostałe koszty rzeczowe	(439)	(582)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(10 902)	(13 315)
Podatki i opłaty	(2 510)	(3 388)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(218)	(196)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(52 852)	(59 586)

W pozycji „koszty logistyki” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 333 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2019 roku 924 tys. zł).

Zgodnie z Uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 6 kwietnia 2020 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na 2020 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Bank ujął w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 10 902 tys. zł (za 2019 rok w wysokości 13 315 tys. zł).

Koszty pracownicze

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Koszty wynagrodzeń	(19 072)	(20 866)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(2 898)	(3 353)
Koszty świadczeń emerytalnych	(14)	(16)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(161)	(753)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(498)	(798)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(22 643)	(25 786)

15. Pozostałe koszty operacyjne

	2020	2019
Koszty postępowania egzekucyjnego	(792)	(517)
Rezerwa na sprawy sporne	(25)	-
Spisanie inwestycji	(901)	(266)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(151)	(253)
Rezerwa na przyszłe zobowiązania	-	(248)
Pozostałe	(58)	(107)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(1 927)	(1 391)

16. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(43 698)	(20 746)
- Kredyty i pożyczki	(43 698)	(20 746)
Koszyk 1	9 720	(2 720)
Koszyk 2	(15 588)	(1 931)
Koszyk 3	(38 373)	(22 704)
POCI	543	6 609
Udzielone zobowiązania i gwarancje	1 378	743
Koszyk 1	1 228	888
Koszyk 2	150	(145)
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(42 320)	(20 003)

W ramach 2020 roku nastąpił znaczny wzrost koszyka 2 poprzez transfer ekspozycji z koszyka 1 do koszyka 2 w związku z wpisami na WL, nadaniem znacznika forborne, głównie w efekcie pandemii COVID-19, a także wprowadzeniem ilościowego SICR. Dodatkowo w IVQ2020 miało miejsce refinansowanie kilku największych zaangażowań kredytowych mBanku Hipotecznego przez mBank. Były to w zdecydowanej większości zaangażowania z koszyka 1, co spowodowało dalszy relatywny wzrost udziału koszyka 2 i koszyka 3 w portfelu.

W kwestii przyrostu odpisów dla koszyka 2 i koszyka 3 należy podkreślić, iż Bank na bieżąco reagował na wszelkie symptomy pogorszenia sytuacji finansowej swoich klientów i stosował odpowiednie reklasyfikacje odpowiednio do koszyka 2 (znaczny przyrost koszyka 2 w 2020) lub koszyka 3. W celu zapewnienia odpowiedniego poziomu obrezerwowania stosowano bieżące przeliczenia ocen PD dla koszyka 2, jak i na bieżąco korygowano scenariusze odzysków dla koszyka 3. Powyższe elementy wpłynęły na znaczące zwiększenie poziomu odpisów obserwowane w koszykach 2 oraz 3.

Bank stosuje indywidualne podejście do wszystkich ekspozycji w ramach finansowania CRE. Każde odnowienie PD wiąże się z ponowną oceną aktualnej sytuacji kredytobiorcy, waleń lokalizacyjnych i technicznych finansowanej nieruchomości, aktualnego stanu najmu, etc. Aktualizacje parametru PD w 2020 r. zostały wykonane z najwyższą starannością a rozwiązanie rezerw w poszczególnych przypadkach wiązało się ze zmniejszeniem ryzyka ocenianych ekspozycji, m.in. ze względu na zwiększenie poziomu powierzchni wynajętej, odnowienie umów najmu, wydłużenie okresów najmu, poprawą danych finansowych i sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i/lub sponsora projektu.

17. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Podatek dochodowy bieżący	(15 285)	(18 249)
Podatek dochodowy odroczony (Nota 31)	(2 192)	(3 735)
Podatek dochodowy, razem	(17 477)	(21 984)
Zysk przed opodatkowaniem	22 355	59 068
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(4 248)	(11 223)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(13 154)	(10 738)
- podatek od pozycji bilansowych Banku	(5 956)	(6 123)
- wartość utworzonych odpisów na należności	(633)	(1 736)
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(2 071)	(2 530)
- wierzytelności spisane w ciężar odpisów	(2 877)	-
- NKUP na nabytych wierzytelnościach	(1 409)	-
- pozostałe	(208)	(349)
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(75)	(23)
Obciążenie podatkowe, razem	(17 477)	(21 984)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk brutto	22 355	59 068
Podatek dochodowy	(17 477)	(21 984)
Efektywna stopa podatkowa	78,18%	37,22%
Nominalna stopa podatkowa	19,00%	19,00%

Władze podatkowe mogą kontrolować prawidłowość rozliczeń z tytułu podatków w okresie 5 lat licząc od końca roku, w którym upłynął termin złożenia deklaracji podatkowej. Od początku działalności Banku nie została przeprowadzana kontrola podatkowa przez organy skarbowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

18. Zysk na jedną akcję

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Podstawowy:		
Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	4 878	37 084
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 327 945
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	1,45	11,14
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	4 878	37 084
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 327 945
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	1,45	11,14

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Średnia ważona liczby akcji zwykłych występujących w ciągu okresu to liczba akcji zwykłych na początku danego okresu, skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych lub wyemitowanych w ciągu tego okresu ważona wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji. Wskaźnik odzwierciedlający okres występowania poszczególnych akcji jest to liczba dni, przez jaką określone akcje występują, do całkowitej liczby dni w danym okresie.

19. Inne całkowite dochody

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Zysk netto	4 878	37 084
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	17 842	(5 423)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	17 840	(5 443)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (brutto)	1 707	(3 006)
Podatek odroczony od dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(325)	571
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	1 382	(2 435)
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (brutto)	20 319	(3 714)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(3 861)	706
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (netto)	16 458	(3 008)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	2	20
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	2	24
Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	(4)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	2	20
Dochody całkowite netto, razem	22 720	31 661

20. Kasa, operacje z bankiem centralnym

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank posiada w Narodowym Banku Polskim rachunek bieżący, którego stan wynosił 29 393 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 1 034 tys. zł). Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał lokat ON (na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał lokatę ON w wysokości 34 200 tys. zł).

Na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim, mBank Hipoteczny S.A. utrzymuje rezerwę obowiązkową. Średnia arytmetyczna dziennych stanów środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany był utrzymać w danym okresie na rachunkach bieżących w NBP, wynosiła:

- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2020 roku do 30 stycznia 2021 roku,
- 605 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2019 roku do 30 stycznia 2020 roku,

Bank posiada środki o ograniczonej możliwości dysponowania. Na dzień 31 grudnia 2020 roku stawka oprocentowania środków utrzymywanych jako rezerwa obowiązkowa wynosiła 0,50% (na 31 grudnia 2019 roku: 0,50%).

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS).

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (fx swap)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 90 294 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2020				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
- Walutowe instrumenty pochodne	2 968	3 000	-	32
- Kontrakty FX SWAP	1 229 947	1 207 116	28 323	4 642
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu				
	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 523 834	2 523 834	137 814	-
- Kontrakty IRS	2 523 834	2 523 834	137 814	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 384 440	1 278 930	121 029	-
- CIRS	1 384 440	1 278 930	121 029	-
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 908 274	3 802 764	258 843	-
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 141 189	5 012 880	287 166	4 674
Efekt kompensowania	-	-	(90 249)	45
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 141 189	5 012 880	196 917	4 719
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 908 274	3 802 764	168 594	45

Na dzień 31 grudnia 2019 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 68 613 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2019				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne	3 621	3 620	1	-
- Kontrakty FX SWAP	255 771	252 312	2 456	76
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	259 392	255 932	2 457	76
Razem walutowe instrumenty pochodne	259 392	255 932	2 457	76
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	1 274 897	1 274 897	3 299	177
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	1 274 897	1 274 897	3 299	177
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	1 274 897	1 274 897	3 299	177
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 534 289	1 530 829	5 756	253
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 456 729	2 456 729	111 251	-
- Kontrakty IRS	2 456 729	2 456 729	111 251	-
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych				
- CIRS	1 277 550	1 278 930	-	7 524
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 734 279	3 735 659	111 251	7 524
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 268 568	5 266 488	117 007	7 777
Efekt kompensowania	-	-	(68 790)	(177)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 268 568	5 266 488	48 217	7 600
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 662 044	1 658 584	8 159	253
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 606 524	3 607 904	40 058	7 347

Rachunkowość zabezpieczeń**a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w ramach której jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stóp procentowych.

Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.10.

Opis relacji zabezpieczających

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i końca. Na daty raportowe Bank przeprowadza testy retrospektywne i prospektywne z wykorzystaniem modelu regresji liniowej opisującego zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej.

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych, ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczanego oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane według stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczane w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

Stan na 31.12.2020r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2020	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	20 000	1.14%	25.02.2022	93 031	1 083	94 114	329
Listy zastawne (EUR)	100 000	0.61%	22.06.2022	462 630	4 381	467 011	143
Listy zastawne (EUR)	24 900	0.94%	01.02.2024	115 751	3 484	119 235	(698)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1.07%	05.03.2025	1 394 280	63 148	1 457 428	(12 888)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1.29%	24.04.2025	51 033	2 077	53 110	(662)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1.18%	20.09.2026	60 040	2 031	62 071	(1 247)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1.18%	20.09.2026	161 684	6 675	168 359	(3 263)
Listy zastawne (EUR)	8 000	3.5%	28.02.2029	37 564	7 279	44 843	(1 399)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3.5%	15.03.2029	70 417	13 720	84 137	(2 648)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3.2%	30.05.2029	92 974	18 400	111 374	(3 679)
Listy zastawne (EUR)	-	-	-	-	-	-	1 017
Razem pozycje zabezpieczane				2 539 404	122 278	2 661 682	(24 995)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2019	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	28.07.2020	129 018	1 018	130 036	1 524
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	34 581	5 879	40 460	(1 587)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	64 855	11 072	75 927	(2 990)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	85 624	14 721	100 345	(4 081)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	25.02.2022	85 700	1 412	87 112	28
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	24.04.2025	47 038	1 415	48 453	(1 133)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,180%	20.09.2026	55 370	784	56 154	(2 345)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	20.09.2026	149 116	3 411	152 527	(6 106)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	106 759	2 787	109 546	(1 371)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	22.06.2022	426 641	4 524	431 165	(1 188)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	05.03.2025	1 285 875	50 260	1 336 135	(26 485)
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,242%	15.09.2025	1 274 659		1 274 659	-
Razem pozycje zabezpieczane				3 745 236	97 283	3 842 519	(45 734)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 rok. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 31.12.2020r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	1 639	(218)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	5 643	(43)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	4 254	715
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	71 577	13 457
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	2 292	690
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	2 054	1 291
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	6 722	3 387
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	8 653	1 399
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	16 026	2 652
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	18 954	3 763
IRS (EUR)	-		-	(1 367)
Razem pozycje zabezpieczające			137 814	25 726

Stan na 31.12.2019r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	30 000	28.07.2020	2 403	(2 154)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	7 172	1 727
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	13 238	3 278
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	15 044	4 711
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	1 791	123
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 556	1 212
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	745	2 467
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	3 286	6 459
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	3 446	1 439
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	5 551	2 201
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	57 019	30 239
Razem pozycje zabezpieczające			111 251	51 702

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat w 2020 i 2019 roku

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 7)	3 272	21 753
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	(24 995)	(45 734)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	25 726	51 702
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4 003	27 721

b) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz listy zastawne denominowane w walucie wymienialnej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR, marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia;
- wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Bank stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominalów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do Rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

upadłości Banku nie zostaną natychmiast zakończone, będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Zgodnie z przyjętą metodologią, Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) - relacja A oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym) - relacja B.

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczane - zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygacji instrumentu zabezpieczanego	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	1 278 930	(70 742)	455
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymienialnej o stałym oprocentowaniu	1384440	1277550	-53921	4 772

Pozycje zabezpieczające- zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczających		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygacji instrumentu zabezpieczającego		Inne pozycje kapitału własnego Efektywna część wyceny CIRS	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
IRS dekompozycja FV	1 278 930	1 278 930	69 185	85	68 194	(338)
CIRS dekompozycja FV	1 384 440	1 277 550	53 246	(6 207)	(51 589)	(3 377)

Średnia stała stopa ważona nominalnie dla nogi stałej wynosiła 0,24%. Średnia stała stopa ważona nominalnie dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,42%.

31.12.2020	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ						
Transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN						
Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 384 440	-	1 384 440
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	-
31.12.2019	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ						
Transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN						
Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	-	1 277 550	1 277 550
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	-	0,242%	-

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od stycznia 2021 roku do września 2025 roku.

Testy efektywności obejmują wycenę transakcji zabezpieczających po pomniejszeniu o wartość odsetek naliczonych oraz różnice kursowe od nominalu transakcji zabezpieczających. Efektywność

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Testy wykonywane są z częstotliwością miesięczną.

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

- uwzględnienie zmiany korekty CVA/DVA jedynie po stronie instrumentu zabezpieczającego,
- różnice w zakresie sposobu konstrukcji oraz podstawowych parametrów transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych, wynikające z różnych długości okresów odsetkowych – 3 miesiące dla transakcji IRS oraz 1 miesiąc dla portfela kredytowego.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia.

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”. Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”, w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

W poniższej tabeli zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz nieefektywną część zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku i w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

SKUMULOWANE INNE DOCHODY CAŁKOWITE Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ WPŁYW NA INNE DOCHODY CAŁKOWITE	Za okres	
	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego brutto	(3 714)	-
Zyski / (Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie sprawozdawczym	107 591	(9 127)
Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	(87 272)	5 413
- Wynik odsetkowy	19 618	4 033
- Wynik z pozycji wymiany	(106 890)	1 380
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego brutto	16 605	(3 714)
Efekt podatkowy	(3 155)	706
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego netto	13 450	(3 008)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(16)	-
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite brutto	20 319	(3 714)
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(3 861)	706
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite netto	16 458	(3 008)

	Za okres	
	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	20 319	(3 714)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	87 256	(5 413)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(19 618)	(4 033)
- wynik z pozycji wymiany	106 890	(1 380)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 7)	(16)	-
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	107 575	(9 127)

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Aktywa
31.12.2020	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	67 843
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	53 186
Razem	121 029

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Zobowiązania
31.12.2019	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	1 265
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	6 259
Razem	7 524

WARTOŚĆ NOMINALNA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH W PODZIALE NA TERMINY DO REALIZACJI	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
31.12.2020					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

WARTOŚĆ NOMINALNA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH W PODZIALE NA TERMINY DO REALIZACJI	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
31.12.2019					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	-	1 278 930	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	-	300 000	300 000

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

Kalkulacja szacunków

Bank przeprowadził symulację w celu ustalenia możliwego wpływu zmian krzywych dochodowości na wycenę transakcji.

SZACUNKOWA ZMIANA WYCENY PRZY PRZESUNIĘCIU RÓWNOLEGŁYM KRZYWYCH DOCHODOWOŚCI	Scenariusz +50pb.	Scenariusz -50pb.
31.12.2020		
CIRS	(32 774)	32 790

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

ZAKRES KRZYWYCH SPREADOWYCH ZASTOSOWANYCH DO KALKULACJI CVA ORAZ DVA	Min	Max
31.12.2020		
Spread kredytowy	0,0019%	3,4868%

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

SZACUNKOWA ZMIANA WYCENY TRANSAKCJI CIRS PRZY PRZESUNIĘCIU RÓWNOLEGLYM KRZYWEJ SPREADOWEJ	Scenariusz +50pb.
31.12.2020	
Zmiana CVA transakcji CIRS	(112)
Zmiana DVA transakcji CIRS	245
Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS	133

SZACUNKOWE WARTOŚCI KOREKT WYCENY CVA I DVA PRZY ZASTOSOWANIU RÓŻNYCH POZIOMÓW LGD	40%	60%	80%	100%
31.12.2020				
CVA	(50)	(76)	(101)	(126)
DVA	187	281	374	468

22. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki	133 838	157 714
- Klienci korporacyjni	133 838	157 714
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	133 838	157 714

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2020
	[SCOREmin]	SCOREmax)	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	133 838
- kategoria nadzorcza 2	23	45	99 768
- kategoria nadzorcza 3	11	23	13 716
- kategoria nadzorcza 4	1	11	4 976
- kategoria nadzorcza 5	default	default	15 378
Razem			133 838

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2019
	[SCOREmin]	SCOREmax)	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	157 714
- kategoria nadzorcza 2	23	45	97 303
- kategoria nadzorcza 3	11	23	27 238
- kategoria nadzorcza 5	default	default	33 173
Razem			157 714

23. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2020	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	791 045
- Banki centralne	34 999
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	756 046
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	151 009
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	791 045
Krótkoterminowe (do 1 roku)	308 177
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	482 868
Oparte na stałej stopie procentowej	188 047
Oparte na zmiennej stopie procentowej	602 998

Wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały sklasyfikowane do koszyka 1. Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

Na dzień 31.12.2020 r. jak i 31.12.2019 r. wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały zaklasyfikowane do koszyka 1.

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2020
Stan na początek okresu	1 221 735
Zwiększenia	5 277 038
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(5 712 213)
Zyski/straty z tyt. zmian wartości godziwej	4 485
Stan na koniec okresu	791 045

31.12.2019	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	1 221 735
- Banki centralne	219 982
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 001 753
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	202 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	1 221 735
Krótkoterminowe (do 1 roku)	483 414
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	738 321
Oparte na stałej stopie procentowej	577 846
Oparte na zmiennej stopie procentowej	643 889

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2019
Stan na początek okresu	1 069 392
Zwiększenia	11 430 323
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(11 274 940)
Zyski/straty z tyt. zmian wartości godziwej	(3 040)
Stan na koniec okresu	1 221 735

Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2020 roku jak i na 31 grudnia 2019 roku posiadały rating AAA w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P). Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	323 133	323 133	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 317 756	9 480 090	1 627 930	314 440	3 224	(4 369)	(29 841)	(95 531)	21 813
Klienci indywidualni	8 346 281	7 524 397	798 837	43 381	1 043	(1 594)	(4 991)	(14 673)	(119)
Klienci korporacyjni	2 856 501	1 841 181	829 093	269 991	2 181	(2 749)	(24 850)	(80 278)	21 932
Klienci budżetowi	85 731	85 269	-	1 068	-	(26)	-	(580)	-
Inne instytucje finansowe	29 243	29 243	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 640 889	9 803 223	1 627 930	314 440	3 224	(4 369)	(29 841)	(95 531)	21 813
Krótkoterminowe (do 1 roku)	433 522								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 207 367								

W 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 53 989 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 11 700 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitał i odsetki w wysokości 42 289 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności. W roku 2019 Bank nie dokonał żadnych sprzedaży wierzytelności.

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2020	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	323 133	29 243	2 732 795	8 322 661	85 244	11 493 076
od 31 do 60 dni	-	-	1 867	8 727	-	10 594
od 61 do 90 dni	-	-	8 354	4 438	-	12 792
powyżej 90 dni	-	-	113 486	10 454	488	124 428
Razem	323 133	29 243	2 856 502	8 346 280	85 732	11 640 890

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	13 912	13 912	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 628 432	10 491 496	940 227	290 266	24 404	(12 093)	(13 394)	(92 527)	53
Klienci indywidualni	7 500 054	6 957 216	529 232	31 282	434	(1 976)	(5 159)	(10 975)	-
Klienci korporacyjni	3 997 349	3 404 203	410 995	257 938	23 970	(10 088)	(8 235)	(81 487)	53
Klienci budżetowi	98 407	97 455	-	1 046	-	(29)	-	(65)	-
Inne instytucje finansowe	32 622	32 622	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 642 344	10 505 408	940 227	290 266	24 404	(12 093)	(13 394)	(92 527)	53
Krótkoterminowe (do 1 roku)	724 009								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 918 335								

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania (31.12.2019r.)	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	13 912	32 622	3 894 471	7 473 086	97 426	11 511 517
od 31 do 60 dni	-	-	40 595	13 024	-	53 619
od 61 do 90 dni	-	-	11 560	3 934	-	15 494
powyżej 90 dni	-	-	50 724	10 009	981	61 714
Razem	13 912	32 622	3 997 350	7 500 053	98 407	11 642 344

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku w portfelu kredytowym Banku wycenianym w zamortyzowanym koszcie wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym oraz dla sektora budżetowego w oparciu o zmienną stopę procentową

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

wynosiła 11 396 441 tys. zł (w roku 2019: 11 713 719 tys. zł), w oparciu o stało-zmienną stopę procentową 0 tys. zł (w roku 2019: 52 tys. zł).

Pozycja "Inne instytucje finansowe" obejmuje zabezpieczenia gotówkowe (Initial margin) złożone przez Bank pod transakcje pochodne z centralną izbą rozliczeniową.

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 8 333 218 tys. zł (w roku 2019: 7 480 886 tys. zł), w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 4 442 500 tys. zł (w roku 2019: 4 256 423 tys. zł) oraz w ramach poolingu detalicznego 3 890 718 tys. zł (w roku 2019: 3 224 463 tys. zł).

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBanku S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 47 000 tys. zł (w roku 2019: 166 874 tys. zł). W związku epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, Bank identyfikuje negatywny wpływ epidemii na ryzyko kredytowe w przyszłych okresach. Wpływ epidemii został opisany w Nocie 6.

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku

	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	31.12.2020
	[SCOREmin]	SCOREmax]					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	198 812	6 537	1 407	390	207 146
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	7 500 305	787 803	27 789	534	8 316 431
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	1 776 604	803 749	189 713	24 113	2 794 179
- kategoria nadzorczą 1	45	54	1 713	-	-	-	1 713
- kategoria nadzorczą 2	23	45	1 749 023	524 522	-	-	2 273 545
- kategoria nadzorczą 3	11	23	25 868	272 483	-	-	298 351
- kategoria nadzorczą 4	1	11	-	-	-	-	-
- kategoria nadzorczą 5	default	default	-	6 744	189 713	24 113	220 570
Razem			9 475 721	1 598 089	218 909	25 037	11 317 756

	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	31.12.2019
	[SCOREmin]	SCOREmax]					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	221 967	4 318	3 047	434	229 766
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	6 928 969	520 335	18 240	-	7 467 544
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	3 523 516	207 131	176 452	24 023	3 931 122
- kategoria nadzorczą 1	45	54	3 090	-	-	-	3 090
- kategoria nadzorczą 2	23	45	3 430 260	80 068	-	-	3 510 328
- kategoria nadzorczą 3	11	23	90 166	110 610	-	-	200 776
- kategoria nadzorczą 4	1	11	-	16 453	-	-	16 453
- kategoria nadzorczą 5	default	default	-	-	176 452	24 023	200 475
Razem			10 674 452	731 784	197 739	24 457	11 628 432

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania kategorii ryzyka ekspozycjom z tytułu kredytowania specjalistycznego. Przypisanie do odpowiedniej kategorii nadzorczej odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującego transformacji oceny punktowej nadawanej w ramach danych modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze. Poszczególne kategorie nadzorcze wymienione w powyższej tabeli określają nadzorcze wagi ryzyka i oczekiwane straty.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanie	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(117 961)	-	-	-	(977)	1 595	(29 179)	-	-	38 594	(107 928)
Koszyk 1	(12 093)	(1 885)	2 442	14	(370)	2 671	4 853	-	-	-	(4 368)
Koszyk 2	(13 394)	1 487	(2 849)	2 995	(254)	2 122	(19 949)	-	-	-	(29 842)
Koszyk 3	(92 527)	398	407	(2 989)	(353)	(3 198)	(35 863)	-	-	38 594	(95 531)
POCI	53	-	-	(20)	-	-	21 780	-	-	-	21 813
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(117 961)	-	-	-	(977)	1 595	(29 179)	-	-	38 594	(107 928)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	13 912	-	-	-	-	-	-	-	309 221	323 133
Koszyk 1	13 912	-	-	-	-	-	-	-	309 221	323 133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 746 393	-	-	-	1 535 980	(1 438 745)	-	(38 594)	(379 350)	11 425 684
Koszyk 1	10 491 496	201 529	(1 077 602)	(8 792)	1 484 238	(1 273 506)	-	-	(337 273)	9 480 090
Koszyk 2	940 227	(199 945)	1 087 213	(70 196)	50 457	(153 486)	-	-	(26 339)	1 627 931
Koszyk 3	290 266	(1 584)	(9 611)	78 406	1 285	(11 753)	-	(38 594)	6 025	314 440
POCI	24 404	-	-	582	-	-	-	-	(21 763)	3 223
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 760 305	-	-	-	1 535 980	(1 438 745)	-	(38 594)	(70 129)	11 748 817

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisów z tytułu spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(90 052)	-	-	-	(1 300)	4 734	(24 522)	-	-	(7 060)	239	(117 961)
Koszyk 1	(9 393)	(3 775)	761	3	(711)	1 076	(48)	-	-	-	(6)	(12 093)
Koszyk 2	(11 340)	3 798	(926)	1 437	(527)	1 051	(6 866)	-	-	-	9	(13 394)
Koszyk 3	(76 870)	7	165	(1 440)	(62)	2 607	(24 217)	-	-	7 067	238	(92 527)
POCI	7 551	-	-	-	-	-	6 609	-	-	(14 167)	-	51
Odpisy aktualizujące dołączące aktywów finansowych, razem	(90 052)	-	-	-	(1 300)	4 734	(24 522)	-	-	(7 060)	239	(117 961)

Dodatnia wycena skumulowanej utraty wartości wynika z zaprezentowania w tej pozycji naliczenia odsetek

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	58 432	-	-	-	-	-	-	-	(44 520)	13 912
Koszyk 1	58 432	-	-	-	-	-	-	-	(44 520)	13 912
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 020 586	-	-	-	1 878 522	(899 557)	-	(12 830)	(240 329)	11 746 393
Koszyk 1	9 641 442	515 380	(473 815)	(3 396)	1 799 077	(816 269)	-	-	(170 923)	10 491 496
Koszyk 2	1 083 596	(515 380)	473 815	(68 537)	79 149	(77 700)	-	-	(34 716)	940 227
Koszyk 3	287 028	-	-	17 749	296	(5 588)	-	(5 129)	(4 090)	290 266
POCI	8 521	-	-	54 184	-	-	-	(7 701)	(30 600)	24 404
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 079 018	-	-	-	1 878 522	(899 557)	-	(12 830)	(284 849)	11 760 305

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2020 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	323 133	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 425 684	(107 928)	(144 179)	36 251
Klienci korporacyjni	2 942 446	(85 945)	(110 129)	24 184
Klienci indywidualni	8 367 658	(21 377)	(33 444)	12 067
Klienci budżetowi	86 337	(606)	(606)	-
Inne należności	29 243	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 748 817	(107 928)	(144 179)	36 251
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	66 576	(223)	-	(223)
Razem dane pozabilansowe	66 576	(223)	-	(223)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Stan na 31 grudnia 2019 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	13 912	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 746 393	(117 961)	(192 614)	74 653
Klienci korporacyjni	4 097 108	(99 757)	(164 357)	34 603
Klienci indywidualni	7 518 162	(18 110)	(28 163)	10 053
Klienci budżetowi	98 501	(94)	(94)	(29)
Inne należności	32 622	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 760 305	(117 961)	(192 614)	74 653
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	449 612	(1 568)	-	(1 568)
Razem dane pozabilansowe	449 612	(1 568)	-	(1 568)

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji nie powodującej wyłączenia z bilansu i dla których oczekiwane straty kredytowe kalkulowane były jako straty kredytowe w okresie życia ekspozycji.

	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzownym koszcie przed modyfikacją, dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był w horyzoncie lifetime	302 709	98 637
Zysk/strata netto z tytułu modyfikacji	(1 449)	829
Aktywa finansowe zmodyfikowane od momentu początkowego ujęcia		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, których horyzont wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe podczas okresu zmienił się z lifetime na 12-miesięczny	-	-

25. Wartości niematerialne

	31.12.2020	31.12.2019
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	45 431	11 972
- oprogramowanie komputerowe	45 431	11 972
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	8 505	36 648
Wartości niematerialne, razem	53 936	48 620

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2020 r.	28 747	36 648	65 395
Zwiększenia (z tytułu)	37 703	8 490	46 193
- zakupu	1 840	8 490	10 330
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	35 863	-	35 863
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(36 633)	(36 633)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(36 066)	(36 066)
- inne zmniejszenia	-	(567)	(567)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	66 450	8 505	74 955
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2020 r.	(16 775)	-	(16 775)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(4 244)	-	(4 244)
- odpisów	-4 244	-	(4 244)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2020 r.	(21 019)	-	(21 019)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	45 431	8 505	53 936

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2019 r.	23 404	31 351	54 755
Zwiększenia (z tytułu)	5 539	10 368	15 907
- zakupu	1 463	10 368	11 831
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	4 076	-	4 076
Zmniejszenia (z tytułu)	(196)	(5 071)	(5 267)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(4 076)	(4 076)
- likwidacji	(196)	-	(196)
- inne zmniejszenia	-	(995)	(995)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2019 r.	28 747	36 648	65 395
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2019 r.	(14 734)	-	(14 734)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(2 041)	-	(2 041)
- odpisów	(2 069)	-	(2 069)
- likwidacji	28	-	28
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2019 r.	(16 775)	-	(16 775)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2019 r.	11 972	36 648	48 620

26. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2020	31.12.2019
Urządzenia techniczne i maszyny	6 014	6 338
Pozostałe środki trwałe	982	1 613
Środki trwałe w budowie	1 403	1 711
Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu:	5 419	6 639
budynki	4 938	6 166
środki transportu	481	473
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	13 818	16 301

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
				Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2020 r.	22 980	6 706	1 711	8 413	635	40 445
Zwiększenia (z tytułu)	1 750	267	584	1 251	333	4 185
- zakupu	1 169	64	584	-	-	1 817
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	556	-	-	-	-	556
- inne zwiększenia	25	203	-	1 251	333	1 812
Zmniejszenia (z tytułu)	(67)	(424)	(892)	-	(103)	(1 486)
- sprzedaży	(31)	(4)	-	-	-	(35)
- likwidacji	(36)	(420)	-	-	-	(456)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	(556)	-	-	(556)
- inne zmniejszenia	-	-	(336)	-	(103)	(439)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	24 663	6 549	1 403	9 664	865	43 144
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2020 r.	(16 642)	(5 093)	-	(2 247)	(162)	(24 144)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(2 007)	(474)	-	(2 479)	(222)	(5 182)
- odpisów	(2 074)	(721)	-	(2 479)	(252)	(5 526)
- sprzedaży	31	3	-	-	-	34
- likwidacji	36	244	-	-	-	280
- inne zmiany	-	-	-	-	30	30
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2020 r.	(18 649)	(5 567)	-	(4 726)	(384)	(29 326)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2020 r.	-	-	-	-	-	(10 708)
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-	(10 708)
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	6 014	982	1 403	4 938	481	13 818

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku	Urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
					Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2019 r.	22 122	76	6 794	720	7 777	293	37 782
Zwiększenia (z tytułu)	2 252	-	302	991	636	361	4 542
- zakupu	2 252	-	302	991	-	-	3 545
- inne zwiększenia	-	-	-	-	636	361	997
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 394)	(76)	(390)	-	-	(19)	(1 879)
- sprzedaży	(66)	(76)	(222)	-	-	-	(364)
- likwidacji	(1 328)	-	(168)	-	-	-	(1 496)
- inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	(19)	(19)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2019 r.	22 980	-	6 706	1 711	8 413	635	40 445
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2019 r.	(16 120)	(68)	(4 846)	-	-	-	(21 034)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(522)	68	(247)	-	(2 247)	(162)	(3 110)
- odpisów	(1 802)	-	(632)	-	(2 247)	(165)	(4 846)
- sprzedaży	66	68	217	-	-	-	351
- likwidacji	1 214	-	168	-	-	-	1 382
- inne zmiany	-	-	-	-	-	3	3
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2019 r.	(16 642)	-	(5 093)	-	(2 247)	(162)	(24 144)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2019 r.	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2019 r.	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2019 r.	6 338	-	1 613	1 711	6 166	473	16 301

27. Inne aktywa

	31.12.2020	31.12.2019
Pozostałe, w tym:	5 349	7 620
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 794	3 354
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	1 959	3 160
- przychody do otrzymania	116	120
- dłużnicy	466	972
- inne	14	14
Inne aktywa, razem	5 349	7 620
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 422	7 620
Długoterminowe (ponad 1 roku)	1 927	-

Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec innych banków i klientów**

31.12.2020	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 455 117	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	1 045 556	3 477	114	3 353	10
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	275 907	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	765 503	973	11	962	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 146	1 733	-	1 733	-
Inne zobowiązania		771	103	658	10
Razem	3 500 673	3 477	114	3 353	10
Krótkoterminowe (do 1 roku)	973 093	2 581			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 527 580	896			

Wzrost na zobowiązaniach z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczy kaucji, która jest zabezpieczeniem gwarancji udzielonej przez mBank.

31.12.2019	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 469 049	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	347 773	8 934	139	8 752	43
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	296 413	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	47 035	-	49	443	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 325	-	-	2 742	-
Inne zobowiązania	-	-	90	5 567	43
Razem	2 816 822	8 934	139	8 752	43
Krótkoterminowe (do 1 roku)	58 710				
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 758 112				

Zobowiązania odroczone pełnią funkcję finansowania pomostowego dla portfela wierzytelności kredytowych przejmowanych od mBanku S.A. Wartość tej kategorii pasywów będzie wzrastać po przejęciu kolejnych transz poolingu i maleć po dokonanych emisjach hipotecznych listów zastawnych lub w przypadku spłat transz z nadwyżek płynnościowych. Pierwotny okres zapadalności zobowiązania odroczonego wynosi od 24 miesięcy do daty przeniesienia poolingu.

W 2020 roku Bank przejął transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 1 554 708 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań z na łączną kwotę 1 279 708 tys. zł z nadwyżek płynności oraz Bank spłacił 2 transze zobowiązań z 2019 na łączną kwotę 296 mln z nadwyżek płynności.

W pozycji inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką. Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Transakcje zostały opisane w notce 42.

Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczą wartości zmiennego depozytu zabezpieczającego instrumenty pochodne.

Wszystkie kredyty otrzymane oparte były na zmiennej stopie procentowej.

mBank Hipoteczny S.A. nie dostarczył zabezpieczeń swoim kredytodawcom. Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych z zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

W dniu 9 października 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, która zmieniła ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych w sposób skutkujący brakiem możliwości dalszego świadczenia przez banki hipoteczne usług prowadzenia rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez banki hipoteczne oraz przyjmowania lokat

terminowych. W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 12 lipca 2016 roku Uchwałą Nr 85/2016 podjął decyzję o przeniesieniu dotychczasowej obsługi klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych do mBanku w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymogi funkcjonalności. W grudniu 2016 roku na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku zostały zamknięte pozostałe, nie przeniesione rachunki zastrzeżone.

W powyższej tabeli w pozycji „pozostałe” zostały zaprezentowane głównie środki, które nie zostały jeszcze rozliczone po zamknięciu rachunków zastrzeżonych i pozostawały na koncie przejściowym do czasu złożenia przez właściciela rachunku stosownych dyspozycji rozliczenia salda.

Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej przedstawiono zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności.

	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane)		
Poniżej 3 miesięcy	798	737
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 137	2 191
Od 1 roku do 5 lat	2 196	2 197
Powyżej 5 lat	1 748	2 081
Razem	5 879	7 206

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, dla hipotecznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

W tabeli poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Hipoteczne listy zastawne	31.12.2020	31.12.2019
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 554 014	8 225 129
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 329 195	10 232 614
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	104 889	118 409
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	123,50%	124,41%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	124,89%	125,85%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	2 117 009	3 301 729
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	6 580 040	6 098 962

Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego -Hipoteczne listy zastawne	31.12.2020	31.12.2019
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	150 000	200 000
2. Odeśki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	45 111	81 591
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	104 889	118 409

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie, zarówno na 31 grudnia 2020 roku jak według stanu na 31 grudnia 2019 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

W dniu 11 lipca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego w Luksemburgu zaakceptowała nowy zagraniczny prospekt emisyjny podstawowy mBanku Hipotecznego S.A. ustanawiający program emisji listów zastawnych w wysokości 3 000 000 000 EUR.

Stan na 31.12.2020r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2020	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 564	7 279	44 843
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 417	13 720	84 137
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 974	18 400	111 374
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,21%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	301 262		301 262
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	200 609		200 609
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,03%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 201		200 201
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	93 031	1 083	94 114
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,12%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 161		250 161
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	51 033	2 077	53 110
Listy zastawne (PLN)	255 000	1,36%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 989		254 989
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,42%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 259		300 259
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,33%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	230 704		230 704
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	161 684	6 675	168 359
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	60 040	2 031	62 071
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	115 751	3 484	119 235
Listy zastawne (PLN)	500 000	0,97%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 773		499 773
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	1,04%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 833		998 833
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	462 630	4 381	467 011
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 394 280	63 148	1 457 428
Listy zastawne (PLN)	208 000	0,800%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 864		207 864
Listy zastawne (PLN)	51 100	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 978		50 978
Listy zastawne (PLN)	40 000	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 974		39 974
Listy zastawne (PLN)	900	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	899		899
Listy zastawne (PLN)	10 000	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 968		9 968
Listy zastawne (PLN)	100 000	1,010%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 784		99 784
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,240%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 382 685		1 382 685
Obligacje (PLN)	65 000	0,88%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.01.2022	65 222		65 222
Obligacje (PLN)	100 000	0,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.06.2021	99 984		99 984
Obligacje (PLN)	35 000	0,67%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.01.2022	35 038		35 038
Obligacje (PLN)	60 000	0,82%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.01.2023	60 059		60 059
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 828 652	122 278	7 950 930

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2019	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	50 969		50 969
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	101 938		101 938
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.06.2020	212 869		212 869
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2020	129 019	1 017	130 036
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2020	500 627		500 627
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 426		300 426
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,47%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	212 772		212 772
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,850%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 966		254 966
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	85 700	1 412	87 112
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,57%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 624		200 624
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	426 641	4 524	431 165
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	303 000		303 000
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,45%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 917		499 917
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	201 600		201 600
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,52%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 859		998 859
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 827		250 827
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	106 759	2 787	109 546
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 983		207 983
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 983		50 983
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 997		39 997
Listy zastawne (PLN)	900	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	900		900
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 967		9 967
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 285 874	50 261	1 336 135
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	47 038	1 415	48 453
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 274 659		1 274 659
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	55 370	784	56 154
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	149 116	3 411	152 527
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 807		99 807
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	34 581	5 879	40 460
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	64 855	11 072	75 927
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	85 624	14 721	100 345
Obligacje (PLN)	50 000	2,17%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	09.01.2020	50 249		50 249
Obligacje (PLN)	100 000	2,16%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.03.2020	100 018		100 018
Obligacje (PLN)	200 000	2,16%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	27.07.2020	200 002		200 002
Obligacje (PLN)	100 000	2,31%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.06.2021	99 956		99 956
Obligacje (PLN)	65 000	2,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.01.2022	65 626		65 626
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					8 760 118	97 283	8 857 401

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	2020	2019
Stan na początek okresu	8 857 401	7 870 443
Zwiększenia (z tytułu)	573 181	2 056 985
- emisji	95 000	1 848 640
- naliczenia odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	118 190	161 059
- różnic kursowych	333 506	-
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	26 485	47 286
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 479 652)	(1 070 027)
- wykupu	(1 354 621)	(874 745)
- spłaty odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	(123 542)	(159 294)
- różnic kursowych	-	(34 436)
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	(1 489)	(1 552)
Stan na koniec okresu	7 950 930	8 857 401
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 022 656	1 457 952
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	6 928 274	7 399 449
Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych	4 044 366	3 995 427
Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych	3 906 564	4 861 974

Podporządkowane zobowiązania finansowe

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2020	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2020 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	3.26%	15.12.2028	100 149

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2019	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2019 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	5.20%	15.12.2025	100 227
mBank S.A.	100 000	PLN	4,70%	15.12.2028	100 205

Zarówno na 31.12.2020 r. jak i na 31.12.2019 r. zobowiązania podporządkowane były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	2020	2019
Stan na początek okresu	200 432	200 406
Zwiększenia (z tytułu)	150	26
- odsetek od pożyczki	150	26
Zmniejszenia (z tytułu)	(100 433)	-
- spłaty odsetek od pożyczki	(433)	-
- spłaty pożyczki	(100 000)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	100 149	200 432
Krótkoterminowe (do 1 roku)	149	432
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	100 000	200 000

29. Rezerwy

	31.12.2020	31.12.2019
Rezerwy (z tytułu)	3 392	2 276
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	224	1 568
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	2 900	473
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	158	147
- rezerwy na sprawy sporne	110	88
Rezerwy, razem	3 392	2 276
Krótkoterminowe (do 1 roku)	410	290
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 982	1 986

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo C/383/18, TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku z wyrokiem Bank utworzył rezerwę na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów, która na dzień 31 grudnia 2020 roku była w wysokości 2 900 tys. zł, (na 31 grudnia 2019 roku: 473 tys. zł). Powyższa rezerwa prezentowana jest w pozycji „rezerwa na przyszłe zobowiązanie”.

	2020			
	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	1 568	473	88	147
- odpis na rezerwę	702	2 427	25	11
- rozwiązanie rezerwy	(2 080)	-	(3)	3
- inne zmiany	34	-	-	(3)
Stan rezerw na koniec okresu	224	2 900	110	158
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	71	186	110	43
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	153	2 714	-	115

	2019			
	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	2 313	-	89	155
- odpis na rezerwę	2 131	473		11
- rozwiązanie rezerwy	(2 874)	-	(1)	5
- inne zmiany	(2)	-	-	(24)
Stan rezerw na koniec okresu	1 568	473	88	147
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	5	248	3	34
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 563	225	85	113

30. Inne zobowiązania

	31.12.2020	31.12.2019
Inne zobowiązania (z tytułu)	15 728	18 505
- bieżących rozliczeń międzyokresowych kosztów	9 918	12 872
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 500	2 568
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	983	896
- przychody przyszłych okresów	80	63
- rozliczeń z ubezpieczycielami	979	1 151
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	73	680
- pozostałe	1 195	275
Inne zobowiązania, razem	15 728	18 505
Krótkoterminowe (do 1 roku)	15 728	18 505

31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2020 rok i 2019 rok: 19%).

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Odsetki naliczone	28 212	-	1 468	-	-	29 680
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	738	-	(29)	9 096	266	10 071
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44	-	-	(38)	-	6
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	25 874	-	(1 669)	-	-	24 205
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 789	-	(576)	-	-	1 213
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 049	(1 343)	572	-	-	1 278
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	-	1 343	(226)	-	-	1 117
Przychody do rozliczenia (prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	5 638	-	(2 183)	-	-	3 455
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 344	-	(2 643)	9 058	266	71 025
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	3 427					
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	67 598					

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Odsetki naliczone	(13 715)	-	3 275	-	-	(10 440)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(17 388)	-	(4 814)	(12 957)	-	(35 159)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(757)	-	-	(287)	-	(1 044)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(6)	-	-	-	-	(6)
Koszty zapłacone z góry	(21 686)	1 261	1 883	-	-	(18 542)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(669)	(1 261)	107	-	-	(1 823)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(54 221)	-	451	(13 244)	-	(67 014)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(65 191)					
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(1 823)					

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	10 123	-	(2 192)	(4 186)	266	4 011
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(61 764)					
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	66 141					

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2019	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe całkowite dochody	Stan na 31.12.2019
Odsetki naliczone	20 028	8 184	-	28 212
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 062	(1 030)	706	738
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	44	44
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	24 970	904	-	25 874
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 778	11	-	1 789
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 309	740	-	2 049
Przychody do rozliczenia (provizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	8 264	(2 626)	-	5 638
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 411	6 183	750	64 344
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	48 171			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	16 172			

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartości kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2019	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe całkowite dochody	Stan na 31.12.2019
Odsetki naliczone	(11 894)	(1 821)	-	(13 715)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(8 548)	(8 840)	-	(17 388)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 284)	-	527	(757)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(1)	-	(5)	(6)
Koszty zapłacone z góry	(22 447)	761	-	(21 686)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(651)	(18)	-	(669)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(44 825)	(9 918)	522	(54 221)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(53 552)			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(669)			

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2019	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe całkowite dochody	Stan na 31.12.2019
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	12 586	(3 735)	1 272	10 123

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(5 381)
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	15 503

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Odsetki naliczone	4 743	6 363
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(4 843)	(9 870)
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	(1 669)	904
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(576)	11
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	572	740
Przychody do rozliczenia (provizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	(2 183)	(2 626)
Koszty zapłacone z góry	1 883	761
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(119)	(18)
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	(2 192)	(3 735)

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy odpisów aktualizujących wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Bank dokonuje aktywowania oczekiwanych strat kredytowych na kredyty w przypadku oszacowania, że najbardziej prawdopodobnym scenariuszem będzie udokumentowanie nieściągalności zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi na skutek prowadzonych działań windykacyjnych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są ujmowane w przypadku gdy prawdopodobne jest, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

32. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W roku 2020 roku Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

33. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

- zobowiązania do udzielenia kredytu
- zobowiązania otrzymane z tytułu niewykorzystanych dostępnych linii kredytowych (kredyty odnawialne, linia stand-by, overdrafty),
- zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

31.12.2020	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	816 963	24 301	617 010	1 458 274
Zobowiązania udzielone	35 174	24 301	7 101	66 576
1. Zobowiązania finansowe:	35 174	24 301	7 101	66 576
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	35 174	24 301	7 101	66 576
Zobowiązania otrzymane:	781 789	-	609 909	1 391 698
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	781 789	-	-	781 789
b) Gwarancyjne	-	-	609 909	609 909
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	2 443 031	6 871 144	839 894	10 154 069
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	-	4 207 774	839 894	5 047 668
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 443 031	2 663 370	-	5 106 401
Pozycje pozabilansowe razem	3 259 994	6 895 445	1 456 904	11 612 343

W dniu 17 grudnia 2020 roku Bank zawarł z mBankiem S.A. umowę gwarancji bankowej na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe Banku o łącznej kwocie ponad 590 milionów złotych. Celem zawarcia gwarancji jest poprawa profilu ryzyka ekspozycji obciążonych najwyższym ryzykiem pogorszenia sytuacji ekonomicznej dłużników.

31.12.2020	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	65 940	636	-	-	221	2	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw											
31.12.2020	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia	
Zobowiązania do udzielenia kredytu	1 568	-	-	-	194	(1 098)	(441)	-	-	223	
Koszyk 1	1 418	-	-	-	194	(952)	(437)	-	-	223	
Koszyk 2	150	-	-	-	-	(146)	(4)	-	-	-	
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Razem	1 568	-	-	-	194	(1 098)	(441)	-	-	223	

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2020 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	2 398	-	-	-	2 398
2	1 938	339	-	-	2 277
3	129	-	-	-	129
4	61 475	-	-	-	61 475
5	-	297	-	-	297
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	65 940	636	-	-	66 576

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	223	-	-	-	223
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	223	-	-	-	223

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

31.12.2019	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	1 958	1 089 952	138 303	1 230 213
Zobowiązania udzielone	1 958	309 351	138 303	449 612
1. Zobowiązania finansowe:	1 958	309 351	138 303	449 612
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	1 958	309 351	138 303	449 612
Zobowiązania otrzymane:	-	780 601	-	780 601
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	-	780 601	-	780 601
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	3 320 628	1 234 114	5 980 314	10 535 056
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	2 805 304	1 234 114	3 423 834	7 463 252
2. Walutowe instrumenty pochodne	515 324	-	2 556 480	3 071 804
Pozycje pozabilansowe razem	3 322 586	2 324 066	6 118 617	11 765 269

31.12.2019	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	441 997	7 615	-	-	1 418	150	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw

31.12.2019	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	2 313	-	-	-	2 094	(884)	(1 950)	-	(5)	1 568
Koszyk 1	2 309	-	(32)	-	1 980	(884)	(1 950)	-	(5)	1 418
Koszyk 2	4	-	32	-	114	-	-	-	-	150
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	2 313	-	-	-	2 094	(884)	(1 950)	-	(5)	1 568

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2019 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	3 008	4	-	-	3 012
2	3 616	794	-	-	4 410
3	106	-	-	-	106
4	435 267	6 520	-	-	441 787
5	-	80	-	-	80
6	-	-	-	-	-
7	-	217	-	-	217
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	441 997	7 615	-	-	449 612

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	1 418	150	-	-	1 568
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	1 418	150	-	-	1 568

34. Aktywa zastawione

Bank na dzień 31 grudnia 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 nie posiadał aktywów zastawionych.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne wierzytelnościami z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, które zostały opisane w nocie 28. Ponadto Bank wpisał do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych transakcje zabezpieczającą CIRS.

Bank hipoteczny jest obowiązany utrzymywać w rejestrze zabezpieczenia utworzoną ze środków, o których mowa w art. 18 ust.3 ustawy, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy. Środki przeznaczone na nadwyżkę, nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Kwota zabezpieczenia zastępczego może zostać w każdej chwili wypisana z rejestru (zwolniona), o ile zgodę na to wyrazi powiernik. Kwota nadwyżki jest zmienna w czasie i musi pozostać w rejestrze zgodnie art. 18 ust. 3a ustawy, do momentu wykupu wszystkich listów zastawnych.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne obligacjami skarbowymi o wartości bilansowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku 151 009 tys. zł (według stanu na 31.12.2019 r.: 202 070 tys. zł).

35. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 31 grudnia 2020 oraz na 31 grudnia 2019 roku wynosiła 3 360 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 ROKU							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imiennie	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imiennie	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imiennie	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imiennie	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imiennie	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imiennie	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imiennie	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imiennie	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
imiennie	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019
Liczba akcji, razem			3 360 000				
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				336 000 000			

W dniu 7 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego oraz pozbawienia akcjonariusza prawa poboru akcji, zgodnie z którą kapitał zakładowy mBanku Hipotecznego S.A. został podwyższony o kwotę 15 000 tys. zł, to jest do kwoty 336 000 tys. w drodze emisji 150 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 100 zł każda i cenie emisyjnej 1 000 zł każda. Nowe akcje zostały zaoferowane do objęcia spółce mBank S.A. w drodze subskrypcji prywatnej. Akcje zostały w pełni opłacone 20 marca 2019 roku.

W dniu 9 maja 2019 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższonego kapitału zakładowego. W dniu 19 czerwca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaklasyfikowanie nowych akcji do kapitału podstawowego Tier I.

Skład akcjonariatu mBanku Hipotecznego S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku przedstawiony został w poniższej tabeli:

Nazwa akcjonariusza	Kapitał (w zł)	Akcje/Udziały		Głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
		Liczba akcji	%	Liczba głosów	%
mBank S.A.	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00
Razem	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00

36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

37. Zyski zatrzymane

	31.12.2020	31.12.2019
Pozostały kapitał zapasowy	338 032	300 948
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	44 800	44 800
Wynik roku bieżącego	4 878	37 084
Zyski zatrzymane, razem	387 710	382 832

Pozostały kapitał zapasowy oraz fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzone są z odpisów z zysku i przeznaczone są na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Bank jest zobowiązany do przeznaczenia minimum 8% zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo do czasu, aż osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Bank może przeznaczyć także część zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianych strat.

■ Podział zysku za 2019 rok

W dniu 27 marca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2019. Uzyskany w 2019 rok zysk netto Banku w kwocie 37 084 tys. zł został przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

38. Inne pozycje kapitału własnego

	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 423	3 041
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	4 423	3 041
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	26	24
Zyski aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	26	24
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	13 450	(3 008)
Inne pozycje kapitału własnego, razem	17 899	57

39. Dywidenda na akcję

mBank Hipoteczny S.A. nie planuje wypłaty dywidendy za 2020 rok i nie wypłacił jej za 2019 rok.

40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych**Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

	31.12.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym (Nota 20)	29 393	35 234
Należności od banków (Nota 24)	323 133	13 912
Bony pieniężne	34 999	219 982
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	387 525	269 128

Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.Zmiana stanu pozycji wykazanych w działalności operacyjnej

Poniższa tabela stanowi informację dodatkową do sprawozdania z przepływów pieniężnych i prezentuje różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

	Rok kończący się 31 grudnia 2020	Rok kończący się 31 grudnia 2019
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(151 581)	(5 991)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	21 424	12 783
Wycena ujęta w pozostałych dochodach całkowitych	20 319	(3 714)
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	(109 838)	3 078
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	334 552	(649 675)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(19 480)	19 468
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, razem	315 072	(630 207)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana wynikająca z sald bilansowych	430 690	(152 343)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(184 983)	129 993
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	1 707	(3 006)
Wynik na sprzedaży	4 243	-
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(2 127)	5 441
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	249 530	(19 915)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zmiana wynikająca z sald bilansowych	(906 471)	986 958
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(32 648)	(5 821)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	1 259 621	(1 269 625)
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(319 565)	28 091
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	937	(260 397)
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	683 851	(363 056)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(3 108)	498
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	1 310 240	2 291 096
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	1 990 983	1 928 538
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(5 457)	5 835
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(514)	(299)
Przeniesienie do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej - leasing	3 151	2 924
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	(2 821)	8 459

Odsetki otrzymane i zapłacone wykazywane w działalności operacyjnej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Odsetki otrzymane z tytułu:		
Kasa i operacje z bankiem centralnym	15	25
Należności od banków	107	700
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	339 774	385 175
Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	16 280	15 070
Instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	3 142	19 182
Przychody z tytułu odsetek otrzymanych, razem	359 318	420 152

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2020	2019
Odsetki zapłacone z tytułu:		
Rozliczeń z bankami z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów zabezpieczających o terminie pierwotnym poniżej 1 roku, zobowiązań z tyt. odroczonej płatności	25 895	23 784
Rozliczeń z bankami z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o terminie pierwotnym poniżej jednego roku	-	3 201
Koszty z tytułu odsetek otrzymanych, razem	25 895	26 985

Przepływy środków pieniężnych wykazanych w działalności finansowej

Poniższe tabele prezentują zmianę stanu zobowiązań w ramach działalności finansowej

	Saldo 01.01.2020	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo 31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	8 857 401	(1 264 972)	358 501	7 950 930
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	2 769 787	(83 562)	44 799	2 731 024
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	7 067	(3 151)	1 963	5 879
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	200 432	(100 432)	149	100 149

	Saldo 01.01.2019	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo 31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	7 570 458	1 113 781	173 162	8 857 401
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	3 149 847	(476 742)	96 682	2 769 787
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	8 994	(2 924)	997	7 067
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	200 406	-	26	200 432

W kolumnie "Pozostałe zmiany" zostały pokazane przepływy niegotówkowe z tytułu naliczonych odsetek, prowizji rozliczanych ESP, różnic kursowych, różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotyczących wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności wynikających z zawartych z mBank S.A. umów przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką.

41. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 r. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2015, 2016 i 2017 roku

W dniu 26 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2015 roku.

W dniu 18 kwietnia 2016 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2016 została zatwierdzona zmieniona „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie 1 maja 2016 roku i uchyliła poprzednią politykę w tym zakresie. Zmiana dotyczyła wyliczenia średniej wartości akcji fantomowych do realizacji wypłaty nieodroczonej części bezgotówkowej i odroczonej transzy bezgotówkowych. Przed zmianą wartość akcji rozumiana była jako wartość na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty. Po zmianie średnia wartość akcji fantomowej obliczana jest jako suma wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata, dzielona przez dwa.

W dniu 27 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Uchwałą nr 13/2017 zmieniła Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wprowadzając limit 200 tys. zł na wypłatę wynagrodzenia zmiennego. Jeżeli kwota jest równa lub niższa od 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Powyższa zasada nie dotyczy członków Zarządu Banku.

Zgodnie z Polityką w skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia przyznawana członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne stanowi część wynagrodzenia całkowitego (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz wynagrodzenie zmienne) przyznawanego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom. Jest ono ustalane z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno w sektorze bankowym jak i na rynku ogólnopolskim, weryfikowane na podstawie rynkowych raportów płacowych oraz polityki wynagrodzeń Grupy mBanku.

Proces przyznawania i odraczania wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku:

Rada Nadzorcza ustala kwotę premii poszczególnych członków Zarządu Banku biorąc pod uwagę czy członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - Management By Objective („MBO”). Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Rady Nadzorczej Banku, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednim okresie finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 60% kwoty premii zostanie wypłacone w roku jej przyznania (część nieodroczonej), w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych.
- 40% kwoty premii zostanie wypłacone, w trzech równych transzach (część odroczonej) w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii, w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych.

Akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 6 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy, jeżeli:

- stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) członek Zarządu poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku lub
- co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie zostanie spełniony (tj. w przypadku przynajmniej jednej odpowiedzi „TAK” na pytania w niej postawione) lub
- kontrakt menedżerski wygaśnie lub zostanie rozwiązany z powodów innych niż:
 - upływ terminu, na który kontrakt został zawarty,
 - odwołanie członka Zarządu z Zarządu Banku w trakcie trwania kontraktu, z wyłączeniem przyczyn określonych szczegółowo w kontrakcie,
 - przyjęcie nowych obowiązków w ramach Grupy mBanku,
 - przejście członka Zarządu na emeryturę.

W ramach wyżej opisanego programu Członkom Zarządu została przyznana premia za 2015, 2016 i 2017 rok. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają w 2021 roku.

Proces przyznawania i odraczania wynagrodzenia zmiennego dla pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku:

Zarząd Banku ustala kwotę premii poszczególnych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku biorąc pod uwagę czy wykonali ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - MBO. Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Zarządu Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 60% kwoty premii zostanie wypłacone w roku jej przyznania (część nieodroczonej), w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych,
- 40 % premii zostanie wypłacone, w trzech równych transzach (część odroczonej) w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii, w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych.

Akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 6 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych.

Jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego jest równa lub niższa od 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki.

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy:

- jeżeli stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) pracownik poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku w okresie oceny. Oceniając działania bądź zaniechania pracownika, Zarząd Banku bierze pod uwagę m.in. wyniki oceny MBO danego pracownika,
- w przypadku rozwiązania umowy o pracę z wyłączeniem przyczyn określonych w umowie o pracę/regulacjach wewnętrznych Banku,

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej **za dany rok obrotowy**, jak **również w zakresie odroczonej transzy** jeszcze **niewypłaconej**, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

W ramach wyżej opisanego programu pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku została przyznana premia za 2015, 2016 i 2017 rok. Ostatnie rozliczenia z tytułu premii przyznanej w ramach tego programu zostały zrealizowane w 2020 roku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2018 i 2019 roku

W dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 37/2018 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchyliła Politykę z marca 2017 roku. Postanowienia przyjętej Polityki mają zastosowanie począwszy od premii za rok 2018. Zmiany dotyczyły m.in.:

- wydłużenia okresu retencji z 6 do 12-miesięcy, akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 12 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych,
- zmiany zasad wyliczania ekwiwalentu za akcje fantomowe - do wyliczania średniej wartości akcji fantomowej brana jest pod uwagę suma wartości akcji fantomowej na koniec dwóch ostatnich okresów rocznych poprzedzających dzień wypłaty,
- doszczegółowienia zapisów dotyczących warunków otrzymania premii w tzw. karcie wyników,
- wprowadzenia clawback'u, na podstawie którego Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd w stosunku do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku może wezwać do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej).

W dniu 14 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę nr 39/2018 wprowadzającą porządkowe korekty treści do Polityki przyjętej uchwałą nr 37/2018.

Wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustala się w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, Rada Nadzorcza dla członków Zarządu, Zarząd Banku dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw., Risk Taker.

Premia składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% premii i części odroczonej stanowiącej 40% premii.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część bezgotówkową przyznawaną w akcjach fantomowych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci ekwiwalentu za akcje fantomowe, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Część odroczonej zarówno gotówkowej jak i część wypłacana w postaci akcji fantomowych wypłacana jest po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

W przypadku gdy wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustalona dla pracownika mającego istotny wpływ na profil ryzyka Banku niebędącego członkiem Zarządu nie przekracza 200 tys. zł, premia może zostać na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd Banku wypłacona w całości w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej.

Część odroczonej premii zarówno członków Zarządu jak i pozostałych Risk Takers w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Odpowiednio, Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd Banku w odniesieniu do pracowników zidentyfikowanych jako Risk Takers, może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku, naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

W przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości premii dla Risk Taker'ów, Rada Nadzorcza/Zarząd Banku może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy premii w całości lub jej redukcji.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej/Zarządu Banku, do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odrocznej premii przyznanej za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Premia w ramach wyżej opisanych zasad po raz pierwszy została przyznana dla członków Zarządu i pozostałych Risk Takers za 2018 i 2019 rok.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2020 roku

W dniu 3 lutego 2020 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 5/2020 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchyliła Politykę z grudnia 2018 roku. Najważniejsze zmiany w Polityce wynikają z zaleceń KNF:

- dotychczasowy limit 200 tys. zł. został zastąpiony wartością względną, wobec Risk Takers (nie dotyczy Członków Zarządu), dla których ich roczne wynagrodzenie zmienne nie przekracza jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia. W konsekwencji takim pracownikom wynagrodzenie zmienne za dany rok kalendarzowy może zostać, na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd, wypłacone całości w postaci pieniężnej i w formie nieodroczonej. Zapis znajduje swoje bezpośrednie i wyraźne potwierdzenie w treści odpowiednich przepisów Dyrektywy 2019/878/UE (Dyrektywa CRD V).

Bank wprowadził zmianę do Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązującej w roku 2020. Zmiana jest związana z Rekomendacją KNF dotyczącą oczekiwanych działań banków w kwestii wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia celem skutecznego reagowania na gospodarcze skutki pandemii COVID-19.

W Polityce wprowadzone zostały zapisy, które umożliwią Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji o przyznaniu Członkom Zarządu całego bonusu za 2020 r. wyłącznie w formie akcji fantomowych. Zmiana ta ma na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju związaną z pandemią COVID-19.

Powołanie Komitetu do spraw Wynagrodzeń

W dniu 18 kwietnia 2019 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A. podjęła uchwałę o powołaniu Komitetu do spraw Wynagrodzeń w poniższym składzie:

Na dzień 31 grudnia 2020 roku skład Komitetu do spraw Wynagrodzeń przedstawia się następująco:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący
2.	Andreas Boeger	-	Wiceprzewodniczący
3.	Marek Lusztyn	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

Na dzień 31 grudnia 2019 roku skład Komitetu do spraw Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący
2.	Andreas Boeger	-	Wiceprzewodniczący
3.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń
4.	Cezary Kocik	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

Ujęcie księgowe programów motywacyjnych

Świadczenia programu wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku rozliczane są zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Zarówno część gotówkowa programu jak i część w akcjach fantomowych rozliczana w środkach pieniężnych powiększa koszt danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

42. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe wobec mBanku S.A. według umownych terminów wymagalności kapitału

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	100 039	2 355 078	2 455 117
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	21 018	-	527 979	100	549 097
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	100 149	100 149
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	672 126	-	-	-	-	672 126
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	275 907	-	275 907
Pochodne instrumenty finansowe	4 421	221	-	-	-	4 642

31.12.2019	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	360 433	2 108 615	2 469 048
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	-	-	480 508	16 069	496 577
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	200 432	200 432
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	47 035	-	-	-	-	47 035
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	296 413	-	296 413
Pochodne instrumenty finansowe	76	-	-	-	-	76

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności” dotyczy zobowiązania wynikającego z zawartej z mBankiem S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości. Zobowiązanie to zostało spłacone w dniu 25 stycznia 2019 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku oraz związane z nimi przychody i koszty za rok 2020 i 2019

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Stan na koniec okresu										
Sprawozdanie z sytuacji finansowej										
Aktywa razem	-	-	251	454	481	472	402 994	65 088	-	-
Należności od Banków	-	-	-	-	-	-	323 133	13 913	-	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	28 323	5 566	-	-
Należności z tyt. kredytów	-	-	251	454	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	47 564	41 204	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	7	17	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	481	472	3 918	4 339	-	-
Zobowiązania razem	-	-	-	-	487	475	4 061 185	3 513 907	535 683	674 627
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	4 642	76	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	2 455 117	2 469 049	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	-	-	-	672 126	47 035	-	-
Zobowiązania z tyt. odroczonej płatności (pooling detaliczny)	-	-	-	-	-	-	275 907	296 413	-	-
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	-	-	100 150	200 432	-	-
Listy zastawne i obligacje	-	-	-	-	-	-	549 097	496 577	535 683	674 627
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- budynki	-	-	-	-	-	-	4 146	4 325	-	-
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- środki transportu	-	-	-	-	487	475	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	781 789	780 601	-	-
Gwarancja otrzymana	-	-	-	-	-	-	609 909	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)										
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	682 990	1 185 768	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	2 437 063	508 083	-	-

W rzeczowych aktywach trwałych są ujęte umowy leasingu sklasyfikowane zgodnie z MSSF 16, dotyczące budynków tj. wynajem powierzchni biurowej w Warszawie i Łodzi oraz umorzenie ww. składników aktywów.

Pozycja „Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane - Gwarancja otrzymana” dotyczy umowy o gwarancję bankową, zawartej w dniu 17 grudnia 2020 r. z mBankiem S.A. na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe. Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 5.

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Rok kończący się										
Rachunek zysków i strat										
Przychody z tytułu odsetek	-	-	10	19	315	338	9 930	15 977	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	(12)	(6)	(67 480)	(111 801)	(3 471)	(4 475)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(5)	(10)	(5 449)	(6 150)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	-	-	28 498	14 374	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	65	67	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	(487)	(597)	(1 620)	(1 664)	-	-

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

** pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance S.A., mLeasing Sp. z o.o.

*** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Comdirect Bank AG.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Skład i wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2020 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Piotr Cyburt	-	Prezes Zarządu
Krzysztof Dubejko	-	Członek Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2019 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Piotr Cyburt	-	Prezes Zarządu
Krzysztof Dubejko	-	Członek Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu
Marcin Wojtachnio	-	Członek Zarządu

Z dniem 30 września 2020 roku rezygnację z funkcji członka Zarządu złożył Marcin Wojtachnio.

Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A Nr 19/2019 z dnia 26 marca 2019 roku na Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Krzysztof Dubejko, który objął funkcję Członka Zarządu ds. Rynków Finansowych.

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń i premii wypłaconych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2020 roku według stanu na 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

		Wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2020 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	24 224	350 940
2.	Krzysztof Dubejko	418 000	24 582	66 364
3.	Andrzej Kulik	510 000	48 457	136 363
	Razem	1 684 000	97 262	553 667

Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu wypłacone w 2020 roku

		Wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2020 roku
1.	Marcin Wojtachnio	382 500	12 732	271 778
2.	Grzegorz Trawiński	0	0	208 188

		Wynagrodzenie wypłacone w 2019 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2019 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	16 773	270 728
2.	Krzysztof Dubejko	313 333	12 312	154 805
3.	Andrzej Kulik	510 000	34 190	75 489
4.	Marcin Wojtachnio	510 000	16 947	230 330
	Razem	2 089 333	80 221	731 351

* „Pozostałe korzyści” obejmują dofinansowanie opieki medycznej, ubezpieczenia, karty multisport, samochodu służbowego.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku wysokość rezerwy na nagrody/premie dla pracowników oraz Zarządu Banku wyniosła 5 243 tys. zł, w tym kwota rezerwy na wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu Banku i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła 3 654 tys. zł (według stanu na 31.12.2019 r. odpowiednio 7 729 tys. zł; 4 854 tys. zł).

Program zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w notce 41.

Skład i wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej**■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.**

W dniu 19 marca 2020 roku Pan Paweł Przybyłek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 19 marca 2020 roku.

W dniu 24 kwietnia 2020 roku Pan Cezary Kocik złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 15 maja 2020 roku.

Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 maja 2020 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Łukasz Witkowski.

Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 13 listopada 2020 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Marek Lusztyn w związku z rezygnacją z dniem 22 października 2020 r. Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba.

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Marek Lusztyn	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Aleksandra Buczkowska	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Łukasz Witkowski	-	Członek Rady Nadzorczej

W 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2019 rok w wysokości 120 tys. (odpowiednio po 60 tys. zł).

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2019 roku:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
5.	Cezary Kocik	-	Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Paweł Przybyłek	-	Członek Rady Nadzorczej

W 2019 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2019 rok w wysokości 120 tys. (odpowiednio po 60 tys. zł).

W dniu 11 marca 2019 roku Pan Jakub Fast złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 31 marca 2019 roku.

Uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 28 maja 2019 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Paweł Przybyłek.

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 14 ustęp 1 punkt 5 Statutu mBanku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie w formie uchwały podejmuje decyzję co do wyboru i odwołania członków Rady Nadzorczej oraz określenia zasad ich wynagradzania.

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 3 ustęp 1 punkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Uchwałą Nr 20/2020 z dnia 26 marca 2020 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A., działając na podstawie paragrafu 26 ust. 8 Statutu Banku, dokonała wyboru firmy Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa (EY) jako audytora do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2020-2022.

W dniu 29 czerwca 2020 r. mBank Hipoteczny S.A. zawarł umowę z firmą EY na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za lata 2020-2022.

Firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, wpisana jest na listę audytorów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130.

Łączna wysokość wynagrodzenia EY w 2020 roku wyniosła 295 tys. zł brutto (w roku 2019 wyniosła 716 tys. zł brutto), w tym:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. oraz badania pakietów sprawozdawczych za 2020 rok wyniosła 189 tys. zł brutto (za 2019 rok wyniosła 270 tys. zł brutto),
- z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2020 roku, pakietów sprawozdawczych za I półrocze 2020 roku, pakietu sprawozdawczego dla mBanku S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 106 tys. zł brutto, (odpowiednio za rok 2019 wyniosła 138 tys. zł brutto),

44. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- utrzymywanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczonego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie istotnie wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Banku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Współczynniki kapitałowe

Pomiar adekwatności funduszy własnych, w tym między innymi kalkulacja współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej, funduszy własnych oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Banku odbywa się w oparciu o następujące przepisy:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie uzupełniających rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie ITS)
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank zobowiązany był utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservatio buffer) w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją Komitetu Stabilności Finansowej, obowiązujący Bank wskaźnik bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniósł 0%.

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora systemowego według stanu na 31 grudnia 2020 wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla mBanku Hipotecznego S.A. na koniec 2020 roku wyniósł 2,5 %

Współczynniki kapitałowe zarówno według stanu na koniec 2020 roku jak i na koniec 2019 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości, co zostało przedstawione w poniższej tabeli. W ciągu 2020 i 2019 roku Bank spełniał zewnętrzne wymogi kapitałowe.

Współczynnik kapitałowy	31.12.2020	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	19,22%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	17,73%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	17,73%

Współczynnik kapitałowy	31.12.2019	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	13,50%	18,23%
Współczynnik kapitału Tier I	11,50%	15,45%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,00%	15,45%

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, fundusze własne, wskaźnik dźwigni odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.

Fundusze własne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II, przy czym w mBanku Hipotecznym S.A. nie identyfikuje się pozycji, które kwalifikowałyby się jako kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje:

- opłacone instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne,
- zyski zatrzymane w poprzednich latach,
- niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu,
- inne skumulowane całkowite dochody,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartości niematerialne, niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat, korekty regulacyjne dotyczące innych skumulowanych całkowitych dochodów oraz odpisy netto).

Kapitał Tier II mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 1 289 735 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku wynosiły 1 308 385 tys. zł). Jednocześnie kapitał podstawowy Tier I wyniósł 1 189 735 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku wyniósł 1 108 385 tys. zł).

Dźwignia finansowa

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec 2020 roku wyniósł 9,46%, na koniec 2019 roku wyniósł 8,37%.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne.

W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też Bank nie kalkuluje kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do pozostałych rodzajów ryzyka.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Banku, łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczana jest z uwzględnieniem kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 6 711 021 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 6 229 822 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązań kredytowego 56 540 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka oraz metodą standardową według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

Metoda IRB slotting approach

31.12.2020						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważne ryzykiem
Kategoria 1	2,5 roku lub więcej	1 713	-	70%	1 715	1 200
	Poniżej 2,5 roku	279 897	37 589	70%	281 081	196 757
Kategoria 2	2,5 roku lub więcej	2 100 160	23 662	90%	2 118 003	1 906 203
	Poniżej 2,5 roku	82 655	-	115%	84 417	97 079
Kategoria 3	2,5 roku lub więcej	229 412	-	115%	236 819	272 341
	2,5 roku lub więcej	4 976	-	250%	5 027	12 569
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	42 819	-	-	52 394	-
	2,5 roku lub więcej	186 385	-	-	274 920	-
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	405 371	37 589		417 892	293 836
	2,5 roku lub więcej	2 522 646	23 662		2 636 484	2 192 313
Łącznie						

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

Metoda standardowa

31.12.2020	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
Kategorie ekspozycji	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	825 079	-	825 079	-	11 320
Samorządy regionalne lub władze lokalne	42 180	-	145 987	-	29 197
Podmioty sektora publicznego	43 064	-	0	-	-
Instytucje	737 928	-	737 928	-	104 360
Przedsiębiorstwa	60 743	-	0	-	-
Detaliczne	1 443 302	618	1 443 302	309	1 082 708
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	6 878 804	4 484	6 878 804	2 242	2 431 610
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27 537	-	27 537	-	27 929
Ekspozycje kapitałowe	9	-	9	-	9
Łącznie	10 058 646	5 102	10 058 646	2 551	3 687 133

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 7 176 049 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 6 800 860 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego 24 702 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą standardową oraz IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Metoda IRB slotting approach

31.12.2019						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Kategoria 1	2,5 roku lub więcej	3 090	-	70%	3 091	2 163
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	236 969	121 308	70%	237 294	166 106
	2,5 roku lub więcej	3 370 662	268 030	90%	3 384 887	3 046 398
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	2 272	0	115%	2 340	2 691
	2,5 roku lub więcej	225 742	52 113	115%	229 985	264 483
Kategoria 4	2,5 roku lub więcej	16 453	-	250%	16 577	41 442
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	46 000	-	-	80 799	-
	2,5 roku lub więcej	187 647	-	-	301 045	-
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	285 241	121 308		320 433	168 797
	2,5 roku lub więcej	3 803 594	320 143		3 935 585	3 354 486

Metoda standardowa

31.12.2019	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
Kategorie ekspozycji	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	1 267 424	-	1 267 424	-	26 138
Samorządy regionalne lub władze lokalne	49 536	-	161 782	-	32 356
Podmioty sektora publicznego	47 890	-	-	-	-
Instytucje	290 784	-	290 784	-	83 058
Przedsiębiorstwa	64 356	-	-	-	-
Detaliczne	1 108 293	1 436	1 108 293	718	831 760
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	6 373 694	5 157	6 373 694	2 579	2 256 066
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	22 117	-	22 117	-	23 489
Ekspozycje kapitałowe	8	-	8	-	8
Łącznie	9 224 102	6 593	9 224 102	3 297	3 252 875

Kapitał wewnętrzny

Wdrożony w Banku proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ma na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka wynikającego z działalności Banku.

W związku z tym, że całkowity wymóg kapitałowy Banku wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Banku na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach są niższe niż wartość funduszy własnych Banku, na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia CRR.

Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 376 123 tys. zł, (na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosił 428 976 tys. zł).

Adekwatność kapitałowa	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał podstawowy Tier I	1 189 735	1 108 385
Fundusze własne	1 289 735	1 308 385
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe, kredytowe kontrahenta, rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia:	6 229 822	6 800 860
- przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów	2 542 689	3 547 985
- przy zastosowaniu metody standardowej	3 687 133	3 252 875
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	318 441	288 769
Łączna kwota ekspozycji z tytułu CVA	162 758	86 420
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 711 021	7 176 049
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,73%	15,45%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,22%	18,23%
Kapitał wewnętrzny	376 123	428 976

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2020	31.12.2019
Fundusze własne	1 289 735	1 308 385
KAPITAŁ TIER I	1 189 735	1 108 385
Kapitał podstawowy Tier I	1 189 735	1 108 385
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	884 631	884 631
Oплаcone instrumenty kapitałowe	336 000	336 000
Ażio	548 631	548 631
Zyski zatrzymane	-	-
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-	-
Uznany zysk lub uznana strata	-	-
Inne skumulowane całkowite dochody	4 450	3 065
Pozostałe kapitały rezerwowe	338 032	300 948
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	44 800	44 800
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 217)	(1 504)
(-) Wartości niematerialne	(16 415)	(48 288)
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych	(16 931)	(48 620)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi	516	332
(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody wewnętrznych ratingów	(64 546)	(58 048)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-	-
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne	-	(17 219)
Wpływ IFRS 9	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
KAPITAŁ TIER II	100 000	200 000
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Tier II	100 000	200 000

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2020 rok

(w tys. zł)

45. Pozostałe informacje

Począwszy od 1 stycznia 2020 roku mBank Hipoteczny S.A. przystąpił do Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), utworzonej na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W skład PGK wchodzi: mBank S.A. jako podmiot dominujący i reprezentujący PGK w zakresie przewidzianym przepisami prawa podatkowego oraz pozostałe spółki zależne Grupy mBanku: mFinanse S.A. oraz mLeasing Sp. z o. o. W roku poprzedzającym powstanie PGK w spółkach ją tworzących nie wystąpiły straty podatkowe. Umowa PGK została zawarta na 4 lata.

46. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 31 grudnia 2020 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
04.03.2021	Piotr Cyburt	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.03.2021	Krzysztof Dubejko	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.03.2021	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.03.2021	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)