



**Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe
Millennium Banku Hipotecznego S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2021 roku**

SPIS TREŚCI

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
5. Informacje ogólne o Banku	7
6. Polityka rachunkowości	8
6.1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej.....	8
6.2. Standardy i interpretacje przyjęte w roku 2021.....	8
6.3. Przyjęte zasady rachunkowości.....	8
7. Zarządzanie ryzykiem	19
7.1. Przegląd zarządzania ryzykiem.....	19
7.2. Zarządzanie kapitałem.....	21
7.3. Ryzyko kredytowe.....	24
7.4. Pozostałe rodzaje ryzyka.....	25
8. Noty do sprawozdania finansowego	29
8.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze.....	29
8.2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji.....	29
8.3. Koszty administracyjne.....	30
8.4. Amortyzacja.....	30
8.5. Podatek dochodowy.....	31
8.6. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.....	32
8.7. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	33
8.8. Rzeczowe aktywa trwałe.....	33
8.9. Wartości niematerialne.....	34
8.10. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	34
8.11. Inne aktywa.....	34
8.12. Kapitał własny.....	35
8.13. Pozostałe zobowiązania.....	36
9. Informacje uzupełniające	37
9.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych.....	37
9.2. Wartość godziwa.....	37
9.3. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	38
9.4. Informacje o wynagrodzeniach i korzyściach osób zarządzających Bankiem oraz nadzorujących Bank.....	40

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	01.01 - 30.06.2021
Wynik z tytułu odsetek	8.1	10,0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:		13,8
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		13,8
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		11,8
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2,0
Koszty z tytułu odsetek		-3,8
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8.2	-2,2
Przychody z tytułu opłat i prowizji		0,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-2,2
Wynik z pozycji wymiany		-0,4
Przychody operacyjne netto		7,4
Koszty administracyjne	8.3	-2 125,6
Amortyzacja	8.4	-143,4
Koszty operacyjne		-2 269,0
Wynik na działalności operacyjnej		-2 261,6
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		-2 261,6
Podatek dochodowy	8.5	428,0
Wynik finansowy po opodatkowaniu		-1 833,6
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		-24,9
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-30,7
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		5,8
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu		-24,9
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		-1 858,5

Noty objaśniające przedstawione na stronach 29-31 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	30.06.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8.6	100 013,3	0,00
Instrumenty kapitałowe		3,4	0,0
Instrumenty dłużne		100 009,9	0,00
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.7	16 971,1	119 314,8
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		16 971,1	119 314,8
Rzeczowe aktywa trwałe	8.8	1 017,0	0,0
Wartości niematerialne	8.9	1 417,6	1 022,3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		453,9	20,1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.10	453,9	20,1
Pozostałe aktywa	8.11	108,0	63,9
Aktywa razem		119 980,9	120 421,2

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	30.06.2021	31.12.2020
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania podatkowe		0,0	0,0
Inne zobowiązania	8.13	2 138,2	720,0
Zobowiązania razem		2 138,2	720,0
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		40 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		79 701,2	80 000,0
Skumulowane inne całkowite dochody		-24,9	0,0
Zyski zatrzymane		-1 833,6	-298,8
Kapitał własny razem		117 842,7	119 701,2
Zobowiązania i kapitał własny razem		119 980,9	120 421,2
Wartość księgowa			
		117 842,7	119 701,2
Liczba akcji			
		40 000 000	40 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			
		2,946	2,993

Noty objaśniające przedstawione na stronach 32-36 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tysiącach zł</i>	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
01.01 - 30.06.2021					
Kapitał własny na początek okresu	119 701,2	40 000,0	80 000,0	0,0	-298,8
Wynik finansowy	-1 833,6	0,0	0,0	0,0	-1 833,6
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-24,9	0,0	0,0	-24,9	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-298,8	0,0	298,8
Kapitał własny na koniec okresu	117 842,7	40 000,0	79 701,2	-24,9	-1 833,6

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tysiącach zł</i>	01.01 - 30.06.2021
Zysk (strata) po opodatkowaniu	-1 833,6
Korekty razem:	258,7
Odsetki naliczone	-13,8
Odsetki otrzymane	12,7
Amortyzacja	143,4
Zmiana stanu rezerw	713,6
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	-428,0
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	-169,3
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 575,0
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-725,7
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-725,7
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-725,7
Wpływy z działalności finansowej	0,0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	-100 042,0
Zakup dłużnych papierów wartościowych	-100 038,6
Pozostałe wydatki finansowe	-3,4
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-100 042,0
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C)	-102 342,7
w tym z tytułu różnic kursowych	0,0
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.	119 313,8
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZD. (D+E)	16 971,1

Dodatkowe informacje do sprawozdania z przepływów pieniężnych zamieszczone są w punkcie 9.1 rozdziału 9 „Informacje uzupełniające”.

5. Informacje ogólne o Banku

Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna (Bank, Spółka) powołany został aktem założycielskim przez Bank Millennium S.A. (Bank Millennium) w dniu 9 lipca 2020 roku, po decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 16 czerwca 2020 zezwalającej na utworzenie Banku.

Adres Banku: 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2B, www.millenniumbh.pl

Numer KRS: 0000852039 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS

Numer statystyczny REGON: 386797947

Numer identyfikacji podatkowej NIP: 521-390-45-67

Jednostka dominująca: Bank Millennium S.A., 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, www.bankmillennium.pl

Kapitał zakładowy Banku wynosi 40.000.000 zł i został w całości pokryty przez Bank Millennium S.A. wkładem pieniężnym w wysokości 120.000.000 zł. Akcje imienne zwykłe w liczbie 40.000.000 o wartości nominalnej 1 zł każda akcja zostały objęte przez Bank Millennium po cenie emisyjnej 3 zł każda akcja.

W dniu 20 maja 2021 roku KNF wydała zezwolenie na rozpoczęcie działalności przez Bank, co faktycznie nastąpiło dnia 14 czerwca 2021 roku. Jednocześnie, KNF powołała powiernika i zastępcę powiernika Banku w osobach Pana Jacka Bartkiewicza oraz Pani Agaty Kwaśniak. Zgodnie z Ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych głównym zadaniem powiernika i zastępcy powiernika jest bieżąca kontrola prawidłowości prowadzenia przez Bank rejestru zabezpieczenia listów zastawnych.

Millennium Bank Hipoteczny S.A. jest częścią Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Celem powołania i misją Banku jest zapewnienie Grupie stabilnego i długoterminowego finansowania kredytów hipotecznych w postaci listów zastawnych zabezpieczonych na wierzytelnościach hipotecznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Millenium Banku Hipotecznego S.A.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku według stanu na 30 czerwca 2021 r. był następujący:

1. Fernando Bicho - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Wojciech Haase - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. António Pinto Júnior - Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jarosław Hermann - Członek Rady Nadzorczej,
5. Grzegorz Jędrzej - Członek Rady Nadzorczej,
6. Aleksandra Przegalińska-Skierkowska - Członek Rady Nadzorczej.

Skład osobowy Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2021 r. był następujący:

1. Agata Chrzanowska - Prezes Zarządu,
2. Adam Berent - Członek Zarządu,
3. Artur Kulesza - Członek Zarządu.

6. Polityka rachunkowości

6.1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 poz. 271, z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie podlegało obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 22 lipca 2021 r.

6.2. STANDARDY I INTERPRETACJE PRZYJĘTE W ROKU 2021

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2020 rok (sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego za okres od 9 lipca 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

6.3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone za okres 6-ciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku, w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonej istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Rozważając założenie kontynuacji działalności, Zarząd uwzględnił wpływ pandemii COVID-19. Sprawozdanie zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Bank rozpoczął działalność 9 lipca 2020, więc nie pokazuje danych porównawczych w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz w Sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych.

Przedstawiona poniżej polityka rachunkowości Banku jest zgodna z wymogami MSSF.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF, w brzmieniu przyjętym przez UE, wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych estymacji odpowiada jednostka merytoryczna Banku, przyjęte założenia są następnie zatwierdzane przez kierownictwo Banku. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Waluta funkcjonalna oraz waluta prezentacji

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym Banku wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym prowadzi on działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w Rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, zarówno tych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat, jak i wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody, są wykazywane w Rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat są wykazywane w Rachunku zysków i strat, natomiast różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych klasyfikowanych, jako wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody są wykazywane w Innych składnikach całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja aktywów

Zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 aktywa finansowe klasyfikowane są w momencie ich początkowego ujęcia do jednej z trzech kategorii:

1. aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (dalej „AC” - ang. Amortised Cost),
2. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (dalej „FVTPL” - ang. Fair Value Through Profit & Loss),
3. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (dalej „FVTOCI” - ang. Fair Value Through Other Comprehensive Income).

Klasyfikacja instrumentów finansowych do jednej z powyższych kategorii przeprowadzana jest na podstawie:

1. Modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi. Ocena modelu biznesowego polega na ustaleniu, czy składnik aktywów finansowych jest utrzymywany:
 - dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu,
 - zarówno w celu otrzymywania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu jak i sprzedaży składnika aktywów finansowych lub
 - w innych celach biznesowych.
2. Testu charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych związanych z aktywami finansowymi (Test SPPI - ang. Solely Payment of Principal and Interest). Test SPPI ma na celu ocenę charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych i w konsekwencji weryfikację, czy:
 - warunki umowne powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które stanowią tylko i wyłącznie spłatę kapitału i odsetek od tego kapitału,
 - kapitał stanowi wartość godziwą kredytu w momencie jego rozpoznania,
 - odsetki stanowią odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, marży Banku i innych kosztów administracyjnych związanych z wartością kapitału pozostającego do spłaty w danym momencie.

Aktywa finansowe są klasyfikowane w momencie początkowego ujęcia lub w następstwie znaczącej modyfikacji instrumentu. Zmiana klasyfikacji aktywów finansowych jest powodowana zmianą modelu biznesowego. Reklasyfikacja jest dokonywana prospektywnie, tj. nie wpływa na wyceny wartości godziwej, odpisy aktualizujące ani naliczone odsetki ujęte do dnia reklasyfikacji.

Modele Biznesowe Banku

Zgodnie z MSSF 9 sposób zarządzania aktywami może zostać przypisany do następujących modeli:

1. Held To Collect (dalej „HTC”),
2. Both Held to Collect and for Sale (dalej “HTC&FS”),
3. inne, np. działalność tradingowa, zarządzanie aktywami w oparciu o zmiany wartości godziwej, maksymalizowanie przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż.

1. Model Held To Collect (HTC)

Charakterystyka modelu:

- celem modelu jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych,
- sprzedaż ma charakter sporadyczny,
- co do zasady, najniższe poziomy sprzedaży w porównaniu z pozostałymi modelami (pod względem częstotliwości oraz wolumenu).

Warunki dopuszczające sprzedaż w modelu HTC:

- niska częstotliwość,
- niski wolumen,
- sprzedaż związana z ryzykiem kredytowym (sprzedaż spowodowana pogorszeniem jakości kredytowej danego aktywa finansowego do poziomu, w którym nie spełnia wymagań polityki inwestycyjnej).

Sprzedaż posiadająca przynajmniej jedną z powyższych cech nie stanowi przeszkody w zakwalifikowaniu grupy aktywów do modelu HTC.

Wpływ na klasyfikację i wycenę:

Instrumenty przypisane do modelu HTC są klasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu pod warunkiem, że spełnione są kryteria Testu SPPI. Wartość instrumentów wyliczana jest w oparciu o efektywną stopę procentową, która jest stosowana do ustalenia przychodów odsetkowych, a następnie korygowana o odpisy z tytułu utraty wartości odzwierciedlające oczekiwane straty kredytowe. Wycenie według zamortyzowanego kosztu podlega portfel kredytowy Banku (z wyjątkiem pożyczek niespełniających testu SPPI), ponieważ instrumenty te co do zasady utrzymywane są przez Bank do uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych, a transakcje sprzedaży występują sporadycznie.

2. Model Both Held to Collect and for Sale (HTC&FS)

Charakterystyka modelu:

- integralnymi celami modelu biznesowego są zarówno uzyskanie kontraktowych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż (w szczególności model spełnia założenia HTC&FS, jeśli jego celem jest zarządzanie bieżącymi potrzebami płynnościowymi, utrzymanie założonego profilu rentowości i / lub dopasowanie czasu trwania (duration) aktywów i zobowiązań finansowych),
- poziomy sprzedaży są zazwyczaj wyższe niż w modelu HTC.

Wpływ na klasyfikację i wycenę:

Zgodnie z MSSF 9 instrumenty przypisane do modelu HTC&FS są klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVTOCI) pod warunkiem, że warunki umowne tych instrumentów powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału (spełniony

jest Test SPPI). Instrumenty te wyceniane są w wartości godziwej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, wynik z wyceny ujmuje się w innych całkowitych dochodach do momentu usunięcia z bilansu aktywów finansowych.

Model HTC&FS ma zastosowanie do portfela rządowych papierów wartościowych oraz bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego.

3. Inne modele

Charakterystyka modelu:

- model biznesowy nie spełnia założeń modeli HTC oraz HTC&FS.
- uzyskiwanie przepływów pieniężnych z tytułu odsetek i kapitału nie jest głównym celem modelu biznesowego (nie spełniony Test SPPI).

Do tej kategorii należy zaliczyć w szczególności:

1. portfele zarządzane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów, w szczególności „przeznaczone do obrotu”
2. portfele, których wyniki zarządzania oceniane są na podstawie wartości godziwej.

Aktywo finansowe należy uznać za przeznaczone do obrotu, jeśli:

- zostało nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie, oraz
- w momencie początkowego ujęcia jest częścią portfela instrumentów finansowych zarządzanych łącznie, dla których istnieją dowody potwierdzające prawidłowość, że w ostatnim czasie faktycznie generowały krótkoterminowe zyski, lub
- jest instrumentem pochodnym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych wyznaczonych do rachunkowości zabezpieczeń i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi.

Termin „obrot” oznacza przy tym aktywne i częste zakupy i sprzedaże instrumentów. Cechy te nie stanowią jednak warunku koniecznego, aby zaklasyfikować instrument finansowy jako przeznaczony do obrotu.

Aktualnie Bank nie posiada aktywów, które mógłby zakwalifikować do kategorii inne modele.

Zobowiązania finansowe

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

1. zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL), lub
2. pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane w AC).

Zobowiązania finansowe nie podlegają przeklasyfikowaniu.

Ujmowanie instrumentów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w dniu zawarcia transakcji.

Wszystkie instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane wg wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. W przypadku instrumentów finansowych innych niż klasyfikowane, jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość początkowego ujęcia może być skorygowana o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub, kiedy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na podmiot trzeci. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

- przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub

- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów jednostce spoza Banku.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej;
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej;
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli, składnik aktywów finansowych jest ujmovany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wysokości wynikającej z trwałego zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest ze sprawozdania wyłączany.

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

Utrata wartości aktywów finansowych

Główne założenia modelu

Model szacowania utraty wartości bazuje na koncepcji „oczekiwanej straty kredytowej” (ang. expected credit loss - ECL). Odpisy aktualizujące kalkulowane zgodnie z tą koncepcją, uwzględniają również prognozy oraz oczekiwania odnośnie przyszłych warunków ekonomicznych, mających wpływ na poziom ryzyka kredytowego ekspozycji. Model utraty wartości dotyczy aktywów finansowych klasyfikowanych zgodnie z MSSF 9 jako aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (za wyjątkiem instrumentów kapitałowych) oraz zobowiązań pozabilansowych.

Zgodnie z MSSF 9 ekspozycje kredytowe podlegają klasyfikacji do następujących kategorii:

- koszyk 1 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie 12 miesięcy,
- koszyk 2 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego i dla których oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym okresie istnienia składnika aktywów finansowych,
- koszyk 3 - ekspozycje o zidentyfikowanych przesłankach utraty wartości, dla których oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym okresie istnienia składnika aktywów finansowych.

Identyfikacja znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego

Aktywa, w przypadku których zidentyfikowano istotny wzrost poziomu ryzyka kredytowego w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia w bilansie, klasyfikowane są do Koszyka 2. Istotny wzrost ryzyka jest identyfikowany w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe.

Kryteria jakościowe obejmują:

- opóźnienia w spłacie powyżej 30 dni,
- ekspozycje zrestrukturyzowane (ang. forborne), w przypadku których nie są już identyfikowane przesłanki utraty wartości,
- rating proceduralny, odzwierciedlający początkowe opóźnienia w spłacie.

Kryterium ilościowe polega na porównaniu wartości dożywotnego PD (ang. lifetime Probability of Default) ustalonej na moment początkowego ujęcia ekspozycji w bilansie, z wartością dożywotnego PD na bieżący dzień sprawozdawczy. Jeżeli empirycznie ustalony próg względnej zmiany wartości

dożywotniego PD zostanie przekroczony, wówczas ekspozycja zostaje automatycznie przeniesiona do Koszyka 2.

Bank stosuje jednolitą definicję niewykonania zobowiązania (default), zarówno w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego, jak i szacowania utraty wartości, obejmującą następujące przesłanki:

- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni z uwzględnieniem progów istotności dla wymaganej kwoty: 400 zł dla kredytów detalicznych (bezwzględny próg istotności),
- przekroczenie względnego progu istotności w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych wobec klienta (1%) ,
- ekspozycje zrestrukturyzowane (aneksy i ugody),
- ekspozycje w procesie windykacji,
- jakościowe przesłanki utraty wartości zidentyfikowane w analizie indywidualnej stosowane w ramach Grupy.

Bank uwzględni zjawisko zarażania (ang. cross-default) dla wszystkich segmentów w ramach Grupy.

W procesie szacowania utraty wartości wykorzystuje się m.in. parametry ryzyka takie jak: prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania - PD (ang. probability of default), strata w przypadku niewykonania zobowiązania - LGD (ang. loss given default), ekspozycja w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania - EaD (ang. exposure at default). Wyliczenie parametrów ryzyka przeprowadzane jest w oparciu o modele grupowe.

Odpisanie

Bank bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie istnieją uzasadnione przesłanki na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. W efekcie odpisania, składnik aktywów finansowych przestaje w całości lub w części być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych dokonywane jest jedynie w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie.

Bank jako leasingobiorca

Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16 „Leasing” wprowadził zasady w zakresie ujęcia umów o charakterze leasingu, zgodnie z którymi umowy najmu/dzierżawy/leasingu, dla których Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, podlegają rozliczeniu na zasadach przewidzianych dla umów leasingu finansowego.

W przypadku tych umów w sprawozdaniu finansowym, zarówno aktywa z tytułu prawa do użytkowania jak również zobowiązania z tytułu leasingu, wykazane są w odrębnych pozycjach not objaśniających odpowiednio do linii ‘Rzeczowe aktywa trwałe’ lub Wartości niematerialne” oraz ‘Inne zobowiązania’. Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje, w dacie rozpoczęcia, następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- 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,

- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania zawiera:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe.

W wyniku finansowym wykazywane są następujące pozycje:

- amortyzacja prawa do użytkowania,
- odsetki od zobowiązań leasingowych,
- podatek VAT od faktur wykazany w kosztach.

Bank przyjął następujące założenia, na bazie których umowy leasingowe są ujmowane w sprawozdaniach finansowych:

- do kalkulacji zobowiązań oraz aktywów przyjmowane będą wartości netto (bez VAT) przyszłych przepływów pieniężnych,
- w przypadku umów denominowanych w walucie, zobowiązania będą ewidencjonowane w oryginalnej walucie kontraktu, natomiast aktywa w polskich złotych przeliczone po kursie z dnia rozpoczęcia podpisania umowy, lub aneksu do umowy będącym jednocześnie dniem rozpoczęcia leasingu,
- prawo do użytkowania składnika aktywów będzie podlegać amortyzacji zgodnie z okresem leasingu,
- Bank korzysta z możliwości odstąpienia od rozpoznawania leasingu w przypadku umów krótkoterminowych dla umów najmu powierzchni oraz leasingu samochodów,
- Bank korzysta także z możliwości nie rozpoznawania leasingu w przypadku leasingu aktywów o niskiej wartości początkowej
- umowy są dyskontowane według stawki leasingodawcy

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w Rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby. Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe w budowie wykazywane są w wartości ceny nabycia lub kosztu wytworzenia i nie podlegają amortyzacji.

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przyszłych korzyści ekonomicznych związanych ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w Rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Koszty napraw i utrzymania rzeczowych aktywów trwałych obciążają Rachunek zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym zostały poniesione.

Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej, powodujący w przyszłości wpływ korzyści ekonomicznych dla Banku. Głównymi składnikami wartości niematerialnych są licencje na oprogramowanie

komputerowe. Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i przygotowania do użytkowania, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w Rachunku zysków i strat, jako koszty w momencie ich poniesienia.

Wszystkie wartości niematerialne podlegają okresowym przeglądom w celu weryfikacji, czy nie wystąpiły istotne przesłanki utraty wartości, które wymagałyby przeprowadzenia testu na utratę wartości oraz dokonania odpisu z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji, przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności stawki amortyzacji, a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania.

Nie amortyzuje się gruntów, nakładów na rzeczowe aktywa trwałe oraz nakładów na wartości niematerialne. Nie dokonuje się także odpisów amortyzacyjnych składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy.

Wartość amortyzacji obciąża koszty operacyjne Rachunku zysków i strat.

Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Bank na każdy dzień bilansowy dokonuje weryfikacji wartości bilansowych aktywów trwałych pod kątem istnienia dowodów wskazujących na utratę wartości. W przypadku, gdy efekt analizy jest pozytywny, Bank szacuje wartość odzyskiwalną składnika aktywów i ujmuje w Rachunku zysków i strat odpis aktualizacyjny, gdy wartość odzyskiwalna jest mniejsza od wartości bilansowej.

Odpis aktualizujący ujmowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową, a wartością odzyskiwalną składnika aktywów. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość użytkowa ustalana jest dla poszczególnych składników aktywów, w przypadku, gdy dany składnik aktywów generuje przepływy środków pieniężnych znacząco niezależne od tych generowanych przez inne aktywa lub grupy aktywów.

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych, niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Jeśli zgodnie z par 21 MSR 36 brak jest przyczyny, by sądzić, że wartość użytkowa danego składnika aktywów istotnie przewyższa jego wartość godziwą pomniejszoną o koszty jego sprzedaży, za wartość odzyskiwaną przyjmuje się wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży. Dotyczy to w szczególności składników aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu, przy którym wartość księgową aktywa nie przekracza wartości księgowej danego składnika aktywów przy założeniu, iż nie dokonano odpisu aktualizującego, a amortyzacja była kontynuowana.

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar Rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Pozostałe aktywa” aktywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (pasywa) są zobowiązania na pokrycie kosztów wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Rezerwy te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Przychody przyszłych okresów stanowią, między innymi, otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie do Rachunków zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy 1) na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i 2) prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wytytu środków odzwierciedlających korzyści ekonomiczne, oraz 3) można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla aktualne oceny rynkowe co do wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy) obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenia społeczne.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, które nie są w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy. Zgodnie z Regulaminem Wynagradzania Pracowników oraz Kodeksem Pracy, pracownikom po przepracowaniu określonej liczby lat i osiągnięciu wymaganego wieku, przysługuje prawo do otrzymania odprawy emerytalnej. Kalkulacja rezerwy uwzględnia, że bazowe wynagrodzenia każdego z pracowników będzie się zmieniać w czasie według określonych założeń. Wyliczenie zobowiązań dokonuje się dla pracowników obecnie zatrudnionych i nie dotyczy ono osób, które zostaną przyjęte do pracy w przyszłości.

Wyceny wartości zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (zyski i straty aktuarialne) ujmuje się w pozycji „Rezerwy” w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast pozostałe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kapitał własny Banku

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy (akcyjny), kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

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

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego do momentu ich anulowania.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody

Na skumulowane inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, efekt wyceny zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych oraz zyski (straty) aktuarialne dotyczące rezerw na odprawy emerytalne pomniejszone odpowiednio o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują odpisy z zysku przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwowy, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego), zyski/straty z lat ubiegłych, a także wynik finansowy netto bieżącego okresu.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w Banku tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z Rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany o podatek dochodowy od osób prawnych.

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

Przychody odsetkowe obejmują odsetki dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy procentowej) do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne (w okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego) do wartości bilansowej brutto składnika aktywów/zamortyzowanego kosztu zobowiązania. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów, lokat międzybankowych oraz dłużnych papierów wartościowych niesklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu.

W przychodach odsetkowych ujmowane są także koszty bezpośrednio związane z zakupem kredytu ponoszone przez Bank (głównie koszty wyceny nieruchomości, koszty zmian w księgach wieczystych), które stanowią składową rachunku efektywnej stopy procentowej i podlegają rozliczeniu w czasie.

Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji/ Koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji od obsługi rachunków bankowych oraz za usługi zarządzania aktywami, są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz rezerwy na sprawy sporne.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący oraz odroczony.

Bieżący podatek dochodowy jest obliczany według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie odpowiednich przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody niepodlegające opodatkowaniu i koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn.

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w Rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, w których rozpoznawany jest w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów lub bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny, ponieważ dotyczy transakcji, które również są rozpoznawane w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów lub bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny.

Rezerwę na odroczony podatek dochodowy wykazuje się w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej jako „Rezerwę na odroczony podatek dochodowy”. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ponieważ posiada tytuł prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikają z podatku nałożonego przez tę samą władzę podatkową.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy ujmowana jest przy użyciu metody bilansowej w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są przy użyciu metody bilansowej w odniesieniu do aktywowanych strat podatkowych oraz wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym jedynie w zakresie, w jakim będzie możliwe osiągnięcie przychodu podatkowego, w związku z którym pomniejszenia te będą mogły być odwrócone.

Wyliczenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy bazuje na przewidywanym stopniu realizacji wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Bank nie prowadził w pierwszej połowie 2021-go roku rachunkowości zabezpieczeń.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1. PRZEGLĄD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Misją zarządzania ryzykiem w Banku, zgodnie z podejściem stosowanym w Grupie Banku Millennium, jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka były identyfikowane, zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka oraz charakteru i skali działania Banku.

Cele misji zarządzania ryzykiem osiągane są poprzez realizację następujących działań:

- opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- wykorzystywanie narzędzi IT służących identyfikacji, kontroli i pomiarowi ryzyka,
- budowanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku uwzględnia potrzebę osiągnięcia założonej rentowności, jak również utrzymania odpowiedniej relacji ryzyko - kapitał, w kontekście posiadania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykorzystuje się szeroki zakres metod - zarówno jakościowych jak i ilościowych.

Bank, określając cele biznesowe, bierze pod uwagę zdefiniowane ramy ryzyka (apetyt na ryzyko) w celu zapewnienia, aby struktura i kierunki rozwoju odpowiadały zakładanemu profilowi ryzyka charakteryzującemu się szeregiem parametrów, takich jak:

- wzrost wolumenu transferowanych kredytów,
- struktura portfela kredytowego,
- wskaźniki jakości portfela,
- kryteria prowadzenia rejestru zabezpieczenia listów zastawnych,
- koszt ryzyka,
- wysokość wymogów kapitałowych/kapitału wewnętrznego,
- wymagana wielkość i struktura płynności,
- kształtowanie się poziomów limitów specyficznych dla banków hipotecznych.

Model zarządzania i kontroli ryzyka w Banku opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- zapewnienie kompleksowej kwantyfikacji i parametryzacji różnych rodzajów ryzyka pod kątem optymalizacji struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Banku, przy uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności; główne obszary analizy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe oraz ryzyko operacyjne,
- wszystkie typy ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych; wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach systemu informacji zarządczej,
- rozdzielenie obowiązków w zakresie powstania ryzyka, zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem przedstawia się następująco:

- *Rada Nadzorcza* jest odpowiedzialna za nadzorowanie zgodności polityki podejmowania ryzyka przez Bank z jego strategią oraz planem finansowym,
- *Zarząd* odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- *Komitet Aktywów i Pasywów* jest odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym, płynności, rynkowym (w tym: walutowym i stopy procentowej w księdze bankowej), za zatwierdzanie limitów ryzyka oraz za ustalanie wytycznych w zakresie lokowania kapitału i płynności, a także analizowanie bieżących potrzeb w zakresie finansowania aktywów Banku,
- *Departament Ryzyka* odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku; Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji dotyczących zarządzania ryzykiem przez Komitet Aktywów i Pasywów i Zarząd Banku,
- *Departament Skarbu* odpowiada za bieżącą kontrolę ryzyka płynności i rynkowego,
- *Departament Decyzji Kredytowych* jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych, sporządzanie projektów decyzji kredytowych dla poszczególnych szczebli decyzyjnych i podejmowanie decyzji kredytowych w ramach określonych limitów, monitorowanie spłat i proces dochodzenia należności przeterminowanych od klientów Banku,
- *Departament Zgodności* jest odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przepisów prawa oraz zasad regulacyjnych, związanych z nimi standardów regulacyjnych, zasad i standardów rynkowych oraz wewnętrznych regulacji Banku , w tym kodeksu etyki,
- *Biuro Prawne* odpowiada za prowadzenie spraw spornych Banku, w razie potrzeby przy wsparciu zewnętrznych kancelarii prawnych i ekspertów prawnych.

Bank opracował i wdrożył kompleksową strategię zarządzania ryzykiem w Banku (Strategia ryzyka) zawierającą określenie profilu ryzyka wyrażonego kwotowo lub rodzajem ryzyka, na które może być narażony oraz tolerancji na ryzyko, stanowiącej maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie będzie w stanie zaakceptować dla osiągnięcia finansowego i strategicznego celu.

Dokument ten podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on przyjmowany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozzerwalnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: budżet, plan płynności, plan kapitałowy.

Strategia ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Bank podstawowych pojęciach:

1. profil ryzyka: obecny profil ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Bank jest obecnie narażony. Bank powinien również mieć perspektywiczny pogląd, jak profil ryzyka może się zmieniać w przyszłości, uwzględniając oczekiwane oraz skrajne scenariusze, zgodnie z tolerancją na ryzyko,

2. apetyt na ryzyko: bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka umożliwiająca osiągnięcie celów finansowych i strategicznych,
3. tolerancja ryzyka: wyznaczone limity w ramach apetytu na ryzyko, zdefiniowane w trzech strefach zgodnie z wymaganymi poziomami ostrzegania / działania.

Strategia ryzyka jest jednym z kluczowych elementów determinujących profil ryzyka Banku.

Definiując cele biznesowe w zakresie rentowności konieczne jest ustalenie poziomu tolerancji ryzyka, aby zapewnić, że struktura działalności i wzrost uwzględniają przyszły profil ryzyka, co znajduje swoje odzwierciedlenie we wskaźnikach zgrupowanych w kilku obszarach takich jak:

- wypłacalność,
- płynność i finansowanie,
- zmienność wyników,
- jakość i reputacja.

Zarządzanie ryzykiem Banku jest określone głównie poprzez zasady i cele określone w Strategii oraz dodatkowo uzupełnione szczegółowo zasadami i wytycznymi przedstawionymi w szeregu regulacji wewnętrznych.

Bank zdefiniował strefy tolerancji dla miar apetytu na ryzyko (zbudowane na zasadzie „światel drogowych”). Dla stref tolerancji określono:

- status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa żółta oznacza zwiększone ryzyko przekroczenia apetytu na ryzyko, strefa czerwona oznacza przekroczenie tego apetytu,
- proces eskalacji podejmowanych działań lub decyzji - jednostki organizacyjne lub organy Banku odpowiedzialne za decyzje i wykonanie działań w poszczególnych strefach,
- procedury monitorowania apetytu na ryzyko.

7.2. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Zarządzanie i planowanie kapitałowe

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału.

Celami zarządzania adekwatnością kapitałową są: spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa) oraz zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny). Realizując te cele Bank dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii Ryzyka.

Celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właściciela poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustalony apetyt na ryzyko.

W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach ekonomicznych.

Regulacyjna adekwatność kapitałowa

Bank jest zobowiązany na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów

w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono następujące poziomy, rekomendacje i bufory:

- podstawowe wymogi w zakresie współczynników kapitałowych zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR,
- wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - złożony z:
 - bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%,
 - bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0%,
 - bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%,
 - bufora antycyklicznego w wysokości 0%.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.

Minimalne poziomy wskaźników kapitałowych	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	
Minimum	4,50%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe CET1	7,00%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	
Minimum	6,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe T1	8,50%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	
Minimum	8,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe TCR	10,50%

Ryzyko kapitałowe wyrażone powyższymi celami/limitami kapitałowymi, jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. W odniesieniu do wszystkich docelowych wartości kapitału ustalono pewne minimalne zakresy tych wartości. Wskaźniki kapitałowe w danym przedziale determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich przedziałów, a następnie przeprowadza się ocenę trendów i czynników mających wpływ na poziom adekwatności kapitałowej.

Kapitał wewnętrzny

Bank definiuje kapitał wewnętrzny zgodnie z ustawą Prawo bankowe, jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

Kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w zarządzaniu kapitałowym, w procesach zarządzania ekonomiczną adekwatnością kapitałową oraz alokacji kapitału. Bank zdefiniował proces wyliczania kapitału wewnętrznego (ekonomicznego). W tym celu dla mierzalnych rodzajów ryzyka wykorzystywane są metody matematyczno-statystyczne.

Utrzymanie ekonomicznej adekwatności kapitałowej oznacza pokrycie (zabezpieczenie) kapitału wewnętrznego (zagregowanej miary ryzyka) przez dostępne zasoby finansowe (fundusze własne). Obowiązek takiego zabezpieczenia ryzyka wynika wprost z ustawy Prawo bankowe, co znalazło odzwierciedlenie w celach/limitach kapitałowych Banku - buforze kapitału ekonomicznego oraz buforze kapitału ekonomicznego w warunkach skrajnych.

Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Banku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Adekwatność kapitałowa	30.06.2021
<i>(tys. zł)</i>	
Aktywa ważone ryzykiem	55 267
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	4 422
- z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta	453
- z tytułu ryzyka rynkowego	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	3 969
Fundusze własne, w tym:	116 325
- Kapitał podstawowy Tier 1	116 325
- Kapitał Tier 2	0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	210,48%
Minimalny wymagany poziom	10,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. TCR (p.p.)	199,98%
Wskaźnik kapitału Tier 1	210,48%
Minimalny wymagany poziom	8,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. T1 (p.p.)	201,98%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	210,48%
Minimalny wymagany poziom	7,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. CET1 (p.p.)	203,48%
Wskaźnik dźwigni finansowej	98,11%
Minimalny wymagany poziom	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. dźwigni	95,11%

Na koniec czerwca 2021 roku adekwatność kapitałowa Banku utrzymywała się na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł 210,48% i był równy wskaźnikowi kapitału podstawowego Tier 1 oraz CET1. W związku z powyższym minimalne wielkości wskaźników kapitałowych wymagane przez KNF dla Banku zostały osiągnięte z dużą nadwyżką.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 98,11% i znacznie przekracza minimalny wymagany poziom 3%.

7.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez Klienta z zawartych z Bankiem umów z zakresu jego finansowania, czyli spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek, co może spowodować stratę finansową Banku.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego poprzez kontrolę i ograniczenie ryzyka występowania ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości. Nadrzędnym zadaniem realizowanym w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie realizacji planów biznesowych przy zachowaniu określonego poziomu apetytu na ryzyko.

Proces oraz metody zarządzania ryzykiem kredytowym zostały uregulowane w Strategii ryzyka oraz procedurach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Procedury są adekwatne do skali działalności Banku oraz będą stale doskonalone poprzez dostosowywanie do identyfikowanych na bieżąco czynników istotnie podnoszących ryzyko.

Realizowana w Banku polityka kredytowa opiera się na zbiorze następujących zasad:

- centralizacja procesu decyzji kredytowych,
- zastosowanie modeli opartych na danych Banku, Grupy Banku Millennium oraz z krajowego rynku (o ile mają zastosowanie), w celu właściwej oceny wiarygodności kredytowej klienta,
- funkcjonalne rozdzielenie działalności biznesowej, polityki kredytowej, decyzji kredytowych i monitoringu kredytowego w celu uniknięcia konfliktu interesów,
- wykorzystanie narzędzi informatycznych (workflows) w celu wspomagania procesu kredytowego na wszystkich etapach,
- regularny monitoring portfela kredytowego,
- wykorzystanie struktury limitów i sublimitów ekspozycji kredytowej w celu uniknięcia koncentracji ryzyka oraz promowania efektu dywersyfikacji portfela kredytowego,
- poziomy decyzyjne są ustalane w zależności od łącznej kwoty ekspozycji oraz ratingu/scoringu klienta,
- każdy klient powinien mieć nadany rating przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji kredytowej.

Elementy determinujące decyzję kredytową:

- filtry ryzyka,
- ocena zdolności kredytowej klienta,
- rating klienta,
- poziom ograniczenia ryzyka, np. zabezpieczenie,
- uzasadnienie i ocena celu kredytowania.

Progi akceptacji ryzyka dla portfela kredytowego zostały zdefiniowane tak, aby zapewnić pozytywny wynik na tym portfelu po uwzględnieniu oczekiwanych kosztów ryzyka i kapitału.

Bank dąży do takiego zdywersyfikowania portfela kredytowego, aby uniknąć nadmiernej koncentracji ryzyka w niewielkiej liczbie klientów lub w jednolitej grupie klientów.

Monitorowanie portfela kredytowego stanowi kluczowy element we wczesnym wykrywaniu potencjalnych strat.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzane są testy warunków skrajnych, których celem jest kwantyfikacja potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku niekorzystnych zmian w jego otoczeniu.

Pomiar utraty wartości

Bank stosuje standardy Grupy Banku Millennium w procesie szacowania utraty wartości dla ekspozycji kredytowych. Pomiar utraty wartości dokonywany jest zgodnie z zasadami standardu MSSF 9, w oparciu o koncepcję oczekiwanej straty kredytowej z uwzględnieniem prognoz

i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Ekspozycje kredytowe podlegają klasyfikacji do następujących grup:

- koszyk 1 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których szacowana jest 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa,
- koszyk 2 - ekspozycje bez utraty wartości, w przypadku których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka, dla których szacowana jest oczekiwana strata kredytowa w pozostałym okresie życia aktywa finansowego,
- koszyk 3 - ekspozycje ze zidentyfikowanymi przestankami utraty wartości, dla których szacowana jest oczekiwana strata kredytowa w pozostałym okresie życia aktywa finansowego.

Identyfikacja ekspozycji, w przypadku których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu początkowego ujęcia w bilansie (Koszyk 2), dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe. Do kryteriów jakościowych zalicza się:

- opóźnienia w spłacie powyżej 30 dni,
- udzielenie udogodnienia klientowi w trudnej sytuacji finansowej,
- nadanie ratingu proceduralnego.

Kryterium ilościowe polega na porównaniu wartości dożywotniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (ltPD), wyznaczonego na moment początkowego ujęcia danej ekspozycji w bilansie, do wartości ltPD wyznaczonej na bieżącą datę raportową. Przekroczenie empirycznie wyznaczonego progu względnej zmiany wartości ltPD będzie skutkowało automatycznym przeniesieniem ekspozycji do Koszyka 2.

Ze względu na termin rozpoczęcia działalności operacyjnej przez Bank (14 czerwca 2021 r.), poziom ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank na dzień sprawozdawczy był znikomy. Bank nie prowadził jeszcze w pełni bankowej działalności operacyjnej, a portfel aktywów Banku nie zawierał wierzytelności kredytowych. Po stronie aktywów główną pozycją były bony pieniężne NBP, obligacje Skarbu Państwa oraz lokaty bankowe złożone w Banku Millennium S.A., na które Bank nie tworzył odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości.

7.4. POZOSTAŁE RODZAJE RYZYKA

Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB)

Ryzyko rynkowe obejmuje bieżące i potencjalne oddziaływanie, jakie na wynik finansowy lub kapitał mają zmiany wartości portfela Banku w wyniku niekorzystnych zmian parametrów (cen) rynkowych.

Bank zarządza ryzykiem rynkowym m.in. poprzez wdrożenie systemu limitów. Limity ograniczające ryzyko rynkowe podlegają aktualizacji przynajmniej raz w roku biorąc pod uwagę m.in. zmianę wielkości funduszy własnych, bieżącą i przewidywaną strukturę bilansu, a także sytuację rynkową.

Wszystkie ewentualne przekroczenia wewnętrznych limitów na ryzyko rynkowe są raportowane i udokumentowane oraz ratyfikowane na odpowiednim poziomie kompetencji.

Ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB) definiuje się jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Wahania rynkowych stóp procentowych mają wpływ na wynik odsetkowy netto Grupy, zarówno w krótkim jak i w średnim horyzoncie czasu, wpływając również na jego wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej. Pomiar ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej pokrywa równocześnie monitorowanie zmienności dochodowości i wartości ekonomicznej, przez co umożliwia wybór właściwego profilu ryzyka stóp procentowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej obejmuje analizę luki dla wszystkich obszarów zarządzania, prezentując aktywa i pasywa w różnych datach wyceny, wrażliwość Wartości

Ekonomicznej na scenariusze zmian stóp procentowych oraz sposób uwzględniania wcześniejszych spłat, pozycji bez terminu zapadalności oraz innych wbudowanych założeń opcyjnych. Dodatkowo, analizowany jest wpływ zmian rynkowych stóp procentowych na Wynik Odsetkowy Netto w krótkim horyzoncie czasowym.

Ryzyko walutowe, jako składowa ryzyka rynkowego, zostało zdefiniowane jako ryzyko straty wynikające z niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

Pozycja walutowa generowana w Banku zarządzana jest na bazie dziennej. Bank przyjął restrykcyjne limity w zakresie wysokości otwartej pozycji walutowej na koniec dnia; na dzień 30.06.2021 r. otwarta pozycja walutowa wyniosła 1,1 tys. złotych.

Limity na ryzyko rynkowe obowiązujące w Banku nie zostały przekroczone.

Ryzyko płynności

Płynność finansowa w Banku oznacza zdolność finansowania wzrostu aktywów i wykonania zobowiązań finansowych Banku w terminach ich wymagalności oraz wykorzystania możliwości biznesowych (finansowanie bez ponoszenia nieakceptowalnych strat), a ryzyko płynności zostało zdefiniowane jako zagrożenie utraty zdolności do efektywnego regulowania zarówno oczekiwanych, jak i nieoczekiwanych bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez wpływu na codzienne operacje lub kondycję finansową Banku.

Proces planowania i budżetowania Banku obejmuje przygotowanie planu płynności w celu zagwarantowania, że wzrost biznesu będzie wspomagany przez odpowiednią strukturę finansowania oraz zostaną spełnione wymagania nadzorcze w zakresie ilościowych miar płynności.

Bank dokonuje regularnego pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka płynności z użyciem zarówno miar określonych przez organy nadzorcze jak i wskaźników wewnętrznych, dla których zostały ustalone limity.

Wszystkie wskaźniki płynności pozostawały powyżej obowiązujących minimalnych limitów.

Bank stosuje politykę inwestowania nadwyżki płynności głównie w portfel aktywów płynnych, w szczególności w polskie papiery wartościowe denominowane w PLN o niskim ryzyku (skarbowe papiery wartościowe, bony skarbowe, pieniężne NBP oraz papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP) oraz lokaty w Banku Millennium. Wartość portfela aktywów płynnych na koniec czerwca 2021 roku wynosiła 100 milionów zł. Portfel aktywów płynnych oraz lokaty traktowane są jako zapas płynności Banku, który pozwoli przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

Głównym źródłem finansowania Banku na początkowym etapie działalności będzie finansowanie od Banku Millennium.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Bank wyznacza dziennie wskaźnik pokrycia wyływów netto (LCR). Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100% został spełniony przez Bank. Na koniec czerwca 2021 roku Bank finansował się praktycznie wyłącznie kapitałami własnymi i nie rozpoznał żadnych wyływów finansowych w ciągu najbliższych 30 dni.

Bank regularnie oblicza wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR). Na koniec czerwca 2021 roku wskaźnik NSFR wyniósł 2555% i był powyżej minimum nadzorczego w wysokości 100%.

Ponadto, Bank stosuje wewnętrzną analizę płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. z założeniem prawdopodobieństwa powstania przepływu środków pieniężnych). Proces zarządzania ryzykiem płynności jest uregulowany w polityce wewnętrznej, która jest przedmiotem akceptacji Zarządu Banku.

Bank dysponuje również procedurami awaryjnymi dla sytuacji zwiększonego ryzyka płynności - Plan Awaryjny Płynności. Plan Awaryjny Płynności ustala koncepcje, priorytety, obowiązki i konkretne środki do podjęcia na wypadek kryzysu płynności. Awaryjny Plan Płynności jest testowany i aktualizowany co najmniej raz w roku.

Ryzyko operacyjne

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez zmniejszanie poziomu strat operacyjnych oraz zwiększanie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia zewnętrzne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku oparte jest o wdrożoną w Grupie strukturę procesową nakładającą się na tradycyjną strukturę organizacyjną. System zarządzania ryzykiem operacyjnym wykorzystuje procesowe podejście do zarządzania, które opiera się na dynamicznej strukturze zarządzania procesowego, określonej dla wszystkich aktywności Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do skali i profilu działalności Banku. Będzie on stopniowo rozszerzany i rozwijany oraz będzie zbieżny z przyjętym systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym na poziomie Grupy Banku Millennium. System ten przewiduje wykorzystywanie trzech kluczowych narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym: bazę strat (LDB), kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), samoocenę ryzyka (RSA).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, ograniczanie w tym kontrolę i monitorowanie, a także raportowanie o różnych rodzajach ryzyka, jakie wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego. W zarządzaniu i kontroli ryzyka operacyjnego Bank stosuje jasne zasady, praktyki i mechanizmy kontrolne, które zapewniają właściwy podział funkcji oraz określają granice tolerancji narażenia na to ryzyko.

W ramach Departamentu Ryzyka - jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej w Banku za zarządzanie ryzykiem, realizowana jest funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, która wspiera Zarząd w rozwijaniu i promowaniu solidnej kultury ryzyka operacyjnego, jak również jest odpowiedzialna za tworzenie, proponowanie, egzekwowanie i kontrolę wdrożenia narzędzi i metodyk, w celu zapewnienia właściwej oceny narażenia na ryzyko. W ramach tej jednostki organizacyjnej realizowana jest funkcja ds. zapobiegania nadużyciom.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank nie jest stroną żadnego postępowania sądowego, administracyjnego, podatkowego, ani przedsądowego i żadnego innego.

Zarządzanie ryzykiem modeli

Bank definiuje ryzyko modeli jako potencjalną stratę, jaką może ponieść w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest spójny z rozwiązaniami Grupy Banku Millennium z uwzględnieniem skali i profilu prowadzonej przez Bank działalności.

Poziom ryzyka danego modelu jest określany przez dwa wymiary:

- istotność modelu,
- stopień ekspozycji na ryzyko modeli - miara odzwierciedlająca łączny wpływ wszystkich aspektów ryzyka modeli (kategorie ryzyka modeli).

Ocena ryzyka modeli ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli. Oceny dokonuje się na poziomie pojedynczego modelu, a także w ujęciu zagregowanym na poziomie Banku. Celem kontroli ryzyka modeli jest aktywne zarządzanie oraz skuteczne ograniczanie ryzyka modeli, tak aby zagregowany poziom ryzyka modeli nie przekraczał obowiązującego poziomu tolerancji.

Ryzyko koncentracji

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym regionie geograficznym, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

W Banku proces zarządzania ryzykiem koncentracji jest zgodny z wymogami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego oraz spójny z metodyką stosowaną w Grupie Banku Millennium. Bank będzie dążył do utrzymywania możliwie wysokiej dywersyfikacji aktywów w taki sposób, aby nie dopuścić do wysokiego poziomu ryzyka koncentracji, który może spowodować istotne zmniejszenie funduszy własnych lub wyniku finansowego Banku.

8. Noty do sprawozdania finansowego

Wartości prezentowane w notach do sprawozdania finansowego wyrażone są w tysiącach zł.

8.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PRZYCHODY O PODOBNYM CHARAKTERZE

	01.01 - 30.06.2021
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2,0
Instrumenty dłużne	2,0
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu:	11,8
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	11,8
Razem przychody z tytułu odsetek	13,8
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-3,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	-3,8
Inne	0,0
Razem koszty z tytułu odsetek	-3,8
Wynik z tytułu odsetek	10,0

Przychody odsetkowe za pierwszą połowę 2021 roku zawierają przychody z lokat złożonych w Banku Millennium S.A. oraz przychody odsetkowe z instrumentów dłużnych (bonów NBP oraz Obligacji SP).

8.2. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	01.01 - 30.06.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,0
Razem	0,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-2,2
Prowizje za prowadzenie rachunków	-2,2
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	0,0
Razem	-2,2
Przychody i koszt razem	-2,2

8.3. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	01.01 - 30.06.2021
Koszty pracownicze	-1 840,2
Wynagrodzenia	-1 147,4
Narzuty na wynagrodzenia	-204,6
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-488,1
rezerwy na odprawy emerytalne	-443,6
rezerwy na niewykorzystane urlopy	0,0
pozostałe	-44,6
Pozostałe koszty administracyjne	-285,5
Koszty informatyki i łączności	-14,7
Koszty wynajmu	-67,1
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia, materiałów	-26,4
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych, tłumaczeń	-132,9
Podatki i opłaty różne	-6,0
Koszty PFRON	-3,5
Koszty BFG	-2,3
Pozostałe koszty administracyjne:	-32,6
Usługi wewnątrzgrupowe	-32,6
Pozostałe	0,0
Razem	-2 125,6

Zgodnie z przyjętą strategią, Bank w okresie przed rozpoczęciem działalności operacyjnej (14 czerwca 2021) działał z wykorzystaniem doświadczenia i kompetencji dostępnych w Grupie Banku Millennium. Przygotowaniem do uruchomienia działalności zajmował się Projekt Bank Hipoteczny powołany w strukturach Banku Millennium. Działalność przygotowawcza bazowała głównie na zasobach Projektu, a jego członkowie byli początkowo zatrudnieni w Banku jedynie na niewielką część etatu. Przejście na pełny etat w strukturach Banku nastąpiło 1 kwietnia 2021 roku. Od tego samego dnia zaczęła obowiązywać umowa na najem powierzchni biurowej pod siedzibę Banku podpisana z Bankiem Millennium w październiku 2020 roku.

8.4. AMORTYZACJA

	01.01 - 30.06.2021
Rzeczowych aktywów trwałych	-104,0
Wartości niematerialnych	-39,4
Razem	-143,4

8.5. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01 - 30.06.2021
Bieżący podatek	0,0
Bieżący rok	0,0
Podatek odroczoney:	428,0
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	0,2
Odsetki naliczone do otrzymania	0,2
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	428,2
Rezerwy na koszty osobowe	109,2
Rezerwy na koszty rzeczowe	26,0
Prawa do użytkowania	0,5
Strata podatkowa	292,5
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	428,0

Efektywna stawka podatkowa

	01.01 - 30.06.2021
Wynik finansowy brutto	-2 261,6
Ustawowa stawka podatkowa	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	429,7
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	-1,7
Podatek PCC	0,0
Składka PFRON	-0,7
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-0,4
Pozostałe	-0,6
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	428,0
Efektywna stawka podatkowa	-18,92%

Podatek odroczoney ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

	30.06.2021	31.12.2020
Wycena papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5,8	
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		
Zyski / (straty) aktuarialne		
Podatek odroczoney ujęty bezpośrednio w kapitałach	5,8	0,0

8.6. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe		
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	10 010,2	0,0
a) bony	0,0	
b) obligacje	10 010,2	
Papiery wartościowe banku centralnego	89 999,8	0,0
a) bony	89 999,8	
b) obligacje		
Udziały i akcje w innych jednostkach	3,4	
Inne instrumenty finansowe		
Razem	100 013,3	0,0
w tym:		
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	10 010,2	
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	90 003,2	

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2021	31.12.2020
o stałej stopie procentowej	89 999,8	
o zmiennej stopie procentowej	10 010,2	
Razem	100 009,9	0,0

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	89 999,8	
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	
powyżej 1 roku do 5 lat	10 010,2	
powyżej 5 lat	0,0	
Razem	100 009,9	0,0

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	01.01 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	0
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	100 040,6
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	0,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	-30,7
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0
Inne	
Stan na koniec okresu	100 009,9

8.7. AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	4 971,1	2 313,8
Lokaty	12 000,0	117 000,0
Odsetki	0,0	1,0
Razem należności brutto	16 971,1	119 314,8
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Razem należności netto	16 971,1	119 314,8

Należności od banków obejmują lokaty krótkoterminowe i środki na rachunku bieżącym w Banku Millennium.

Bank nie utworzył odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości należności od banków, gdyż Bank zawiera transakcje międzybankowe jedynie z Bankiem Millennium i szacuje, że ryzyko kredytowe z tego tytułu jest znacznie ograniczone.

8.8. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	30.06.2021	31.12.2020
Środki transportu - leasing	38,3	
Prawa do użytkowania powierzchni biurowej	978,6	
Razem	1 017,0	0,0

8.9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	30.06.2021	31.12.2020
Wartość firmy	0,0	0,0
Pozostałe wartości niematerialne:	1 417,6	1 022,3
oprogramowanie komputerowe	984,0	
oprogramowanie komputerowe - prawo do użytkowania	433,6	473,0
zaliczki na wartości niematerialne	0,0	549,3
Razem	1 417,6	1 022,3

W czerwcu 2021 roku Bank zakończył wdrożenie systemu Rejestr Zabezpieczenia Listów Zastawnych i rozpoznał koszty prac wdrożeniowych oraz licencji jako wartość niematerialną w kwocie 984 tys.

8.10. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	30.06.2021		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Odsetki naliczone do otrzymania		-0,4	-0,4
Świadczenia pracownicze	27,8		27,8
Odprawy emerytalne	84,3		84,3
Rezerwy na koszty	36,7		36,7
Prawa do użytkowania	0,5		0,5
Strata podatkowa	299,2		299,2
Wycena papierów wartościowych odniesione w inne całkowite dochody	5,8		5,8
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	454,3	-0,4	453,9
w tym długoterminowe aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto			383,5

Bank aktywował stratę podatkową, gdyż zgodnie z Programem działalności i Planem finansowy na lata 2020-2024 zakłada osiągnięcie zysku w wyniku podatkowym od trzeciego roku działalności, co umożliwi rozliczenie wygenerowanej straty.

Bazując na zapisach MSR 12 Bank dokonał kompensaty aktywa z tytułu podatku odroczonego z rezerwami z tytułu podatku odroczonego.

8.11. INNE AKTYWA

	30.06.2021	31.12.2020
Koszty do rozliczenia w czasie	108,0	63,9
Razem pozostałe aktywa, brutto	108	63,9
Odpisy aktualizujące	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, netto	108	63,9

8.12. KAPITAŁ WŁASNY

	30.06.2021	31.12.2020
Kapitał zakładowy	40 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	79 701,2	80 000,0
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-24,9	0,0
Zyski zatrzymane	-1 833,6	-298,8
Wynik netto bieżącego okresu	-1 833,6	-298,8
Kapitał własny razem	117 842,7	119 701,2

Kapitał zakładowy (akcyjny) Banku wynosi 40 000 000 zł i dzieli się na 40 000 000 akcji imiennych zwykłych serii A o wartości nominalnej 1 zł każda. Cena emisyjna akcji serii A wyniosła 3 zł. Właścicielem 100% akcji Banku jest Bank Millennium S.A.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	30.06.2021	31.12.2020
Efekt wyceny (brutto)	-30,7	0,0
Podatek odroczoney	5,8	0,0
Efekt wyceny netto	-24,9	0,0

Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody 01.01 - 30.06.2021

	Wartość brutto	Podatek odroczoney	Razem
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,0	0,0	0,0
Zyski/straty z rewaluacji papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny	-30,7	5,8	-24,9
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-30,7	5,8	-24,9

8.13. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	30.06.2021	31.12.2020
Krótkoterminowe	1 082,6	720,0
Koszty do zapłacenia - premie, wynagrodzenia	146,2	15,0
Koszty do zapłacenia - pozostałe w tym:	364,4	502,4
Rezerwa na usługi wsparcia	71,5	25,6
Rezerwa na badanie bilansu	88,4	30,8
Rezerwa inwestycyjna	0,0	446,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	410,0	198,0
Zobowiązania wobec budżetu	162,0	4,6
Długoterminowe	1 055,6	0,0
Rezerwy na odprawy emerytalne	443,6	0,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	609,8	0,0
Koszty do zapłacenia	2,3	0,0
Razem	2 138,2	720,0

9. Informacje uzupełniające

9.1. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPLYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych, jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe:

w tys. zł	30.06.2021
środki na rachunkach w Banku Millennium	4 971,1
Należności z tytułu lokat międzybankowych*	12 000,0
Razem	16 971,1

* aktywa finansowe z terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygosparowanie zysku, a niebędące działalnością inwestycyjną lub finansową,
- działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych niesklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

9.2. WARTOŚĆ GODZIWA

Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest cena, która jest możliwa do otrzymania w przypadku sprzedaży aktywa lub do zapłaty w przypadku transferu zobowiązania w transakcji rynkowej (cena wyjścia). W przypadku wielu produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa wzięta bezpośrednio z kwotowań aktywnego rynku (marking-to-market) nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych (marking-to-model). Przepływy finansowe dla różnych instrumentów są wyznaczane zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Zgodnie z MSSF 13 „Wycena wartości godziwej” Bank stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych, a mianowicie:

- poziom 1 - wycena oparta o dane w pełni obserwowalne (kwotowania aktywnego rynku);
- poziom 2 - modele wyceny wykorzystujące informacje niestanowiące danych z poziomu 1, ale obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio;
- poziom 3 - modele wyceny wykorzystujące dane nieobserwowalne (niepochodzące z aktywnego rynku).

Techniki wyceny przyjęte do ustalenia wartości godziwej są stosowane w sposób ciągły. Zmiana techniki wyceny skutkująca przeniesieniem pomiędzy powyższymi metodami następuje, gdy:

- transfer z poziomu 1 do 2 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według poziomu 1 na dany dzień bilansowy nie są dostępne kwotowania aktywnego rynku (a uprzednio były);

- transfer z poziomu 2 do 3 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według poziomu 2 na dany dzień bilansowy uwzględniany w wycenie udział parametrów niepochodzących z rynku stał się istotny (a uprzednio był nieistotny).

Instrumenty finansowe nieujmowane w bilansie według wartości godziwej

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowej z wartością godziwą dla pozostałych instrumentów nieujmowanych w bilansie według wartości godziwej.

Dane w tys. zł, stan na 30.06.2021	Wartość bilansowa	metoda wyceny	Wartość godziwa			Razem
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
AKTYWA						
Należności od banków	16 971,1	wartość wymaganej zapłaty		16 971,1		16 971,1

Instrumenty finansowe ujmowane w bilansie według wartości godziwej

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe instrumentów wycenianych do wartości godziwej usystematyzowane według zastosowanej techniki określania wartości godziwej:

Dane w tys. zł, stan na 30.06.2021	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku	Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA	10 010,2	89 999,8	3,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 010,2	89 999,8	3,4
Instrumenty kapitałowe			3,4
Instrumenty dłużne	10 010,2	89 999,8	

Stosując kryterium techniki wyceny, Bank na dzień 30.06.2021 sklasyfikował do kategorii 3 udział w spółce typu joint venture - Millennium bcp - Prestação de Serviços, A.C.E.

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał transferów instrumentów finansowych pomiędzy technikami wyceny do wartości godziwej.

9.3. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Stanisława Żaryna 2A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Comercial Portugues S.A. z siedzibą w Porto (Portugalia).

Model funkcjonowania Banku Hipotecznego zakłada strategiczną współpracę z Bankiem Millennium i opiera się w dużej mierze o nabywanie usług świadczonych przez Bank Millennium. Ze względu na specyfikę modelu działalności Banku, celem przyjęcia takiego rozwiązania jest zapewnienie ciągłości obsługi kredytobiorców, których wierzytelności podlegają przeniesieniu do Banku Hipotecznego. Strategiczna współpraca z Bankiem Millennium ma na celu ograniczenie wpływu procesu transferu portfeli na kredytobiorców poprzez utrzymanie w jak największym stopniu standardu obsługi, do którego są oni przyzwyczajeni oraz umożliwienie im korzystania ze wszystkich dotychczas dostępnych kanałów komunikacji. Istotnym celem strategicznej współpracy z Bankiem Millennium jest także osiągnięcie synergii biznesowych w Grupie Banku Millennium, przekładających się nie tylko na efektywność funkcjonowania Banku Hipotecznego, ale również bezpieczeństwo obsługiwanych procesów i zgodność ze standardami grupowymi.

Usługi nabywane przez Bank Hipoteczny od Banku Millennium dotyczą przede wszystkim obsługi operacyjnej klientów przeniesionego portfela kredytów hipotecznych, usług IT oraz pozostałych wybranych usług wsparcia w poszczególnych obszarach działalności Banku Hipotecznego, które funkcjonują już w Banku Millennium.

Podstawową umową warunkującą zasady współpracy pomiędzy obydwoma bankami jest umowa outsourcingu, na podstawie której Bank powierzył Bankowi Millennium wykonywane w imieniu i na rzecz Banku czynności faktyczne i prawne związane z działalnością bankową Banku Hipotecznego, świadczone zgodnie z przepisami art. 6a-6d Ustawy Prawo bankowe (outsourcing bankowy), w szczególności czynności faktyczne i prawne, związane z obsługą portfela kredytów hipotecznych oraz czynności faktyczne związane z działalnością Banku Hipotecznego.

Dodatkowo, Bank zawarł z Bankiem Millennium umowy wsparcia, które regulują zasady powierzenia innych czynności, nie stanowiących w świetle prawa outsourcingu bankowego.

W ramach usług wsparcia zostały powierzone Bankowi Millennium następujące rodzaje czynności:

- Czynności w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, które swym zakresem obejmują głównie administrację kadrową, rekrutację, szkolenia i rozwój oraz rozliczenia i świadczenia pracownicze
- Wybrane czynności w ramach procesu zakupu i wyboru dostawcy
- Czynności w ramach procesów związanych z obszarem IT, w tym w szczególności dostarczanie i zarządzanie infrastrukturą teleinformatyczną ,usługi telekomunikacyjne, udostępnienie aplikacji wspierających,
- Wybrane czynności związane z obszarem zapewnienia bezpieczeństwa fizycznego dla Banku Hipotecznego

W ramach wsparcia w obszarze Skarbu, Bank Millennium S.A. prowadzi rachunki bieżące, rachunki lokat krótkoterminowych oraz rachunki papierów wartościowych dla Banku. Millennium Dom Maklerski S.A. prowadzi dla Banku rejestr akcjonariuszy.

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi (tys. zł) wg stanu na 30.06.2021

	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.
AKTYWA		
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	16 971,1	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	978,6	38,3
ZOBOWIĄZANIA		
Pozostałe zobowiązania	1 052,7	38,6
w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	981,2	38,6

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 01.01-30.06.2021

	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.	Millennium Dom Maklerski S.A.
Przychody z tytułu:			
Odsetek	11,8		
Koszty z tytułu:			
Odsetek	-3,2	-0,6	
Prowizji	-2,2		
Koszty administracyjne:	-138,0	-12,6	-0,9
Amortyzacja	-101,2	-2,7	
SUMA	-232,9	-15,9	-0,9

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności. Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie Bank nie dokonał innych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż warunki rynkowe.

9.4. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM ORAZ NADZORUJĄCYCH BANK

W Millennium Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje „Polityka wynagradzania pracowników w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”, której celem jest zapewnienie formalnych ram kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Banku z uwzględnieniem perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa, jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku. Polityka ta formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń stałych i zmiennych członków Zarządu. Zgodnie z Polityką, główne źródło dochodów członków Zarządu stanowi wynagrodzenie zasadnicze, wynikające z umowy o pracę. Wynagrodzenie zmienne jest dodatkowym, motywacyjnym elementem wynagrodzenia łącznego i nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego.

Ustalenie warunków zatrudnienia i wynagrodzeń dla Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. W 1 połowie 2021 roku członkowie Zarządu Banku byli zatrudnieni na podstawie stosownych umów o pracę; poza umowami o pracę członkowie Zarządu otrzymują korzyści na podstawie innych umów powiązanych z umowami o pracę.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe wynagrodzenie za pracę w Radzie lub za udział w posiedzeniu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, którego wysokość jest adekwatna do pełnionej przez nich funkcji oraz skali działalności Banku.

Zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Millennium Banku Hipotecznego S.A. z dnia 28 września 2020 r., członkowie Rady Nadzorczej pełniący obowiązki w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., złożyli stosowne oświadczenia o rezygnacji z pobierania całości należnego im wynagrodzenia. Wynagrodzenia pobierają jedynie niezależni członkowie Rady Nadzorczej Banku.

Rachunek Zysków i Strat Banku został w pierwszej połowie 2021 roku obciążony kosztami z tytułu wynagrodzeń, otrzymanych przez członków Zarządu oraz wynagrodzeń otrzymanych przez członków Rady Nadzorczej (z uwzględnieniem salda utworzonych rezerw) zgodnie z poniższym zestawieniem (w tys. zł):

w tys. zł	Krótkoterminowe wynagrodzenia
Członkowie Zarządu	396,0
Członkowie Rady Nadzorczej	75,0

Podpisy Członków Zarządu Millennium Banku Hipotecznego S.A.

Podpisy:			
data	imię i nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
23.07.2021 r.	Agata Chrzanowska	Prezes Zarządu	
23.07.2021 r.	Adam Berent	Członek Zarządu	
23.07.2021 r.	Artur Kulesza	Członek Zarządu	