



mBank S.A.

IFRS Účtovná zvierka 2018

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k účtovnej závierke spoločnosti mBank S.A. za rok 2018.

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci sa 31.12.2018	Rok končiaci sa 31.12.2017	Rok končiaci sa 31.12.2018	Rok končiaci sa 31.12.2017
I. Úrokové výnosy	3 961 606	3 550 968	928 451	836 565
II. Výnosy z poplatkov a provízií	1 467 005	1 405 071	343 810	331 018
III. Čisté výnosy z obchodovania	352 317	303 383	82 570	71 473
IV. Prevádzkový zisk	1 824 229	1 811 796	427 530	426 837
V. Zisk pred zdanením	1 706 975	1 470 224	400 050	346 367
VI. Zisk po zdanení	1 317 485	1 089 704	308 769	256 721
VII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 919 196	-1 266 974	449 787	(298 484)
VIII. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(221 674)	-345 968	-51 952	(81 506)
IX. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(871 422)	-3 584 484	-204 228	(844 461)
X. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	826 100	-5 197 426	193 607	(1 224 451)
XI. Základný zisk na akciu (v PLN/EUR)	31,13	26	7	6,07
XII. Zriesený zisk na akciu (v PLN/EUR)	31,11	26	7	6,07
XIII. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN / EUR)	5,15	0	1	-

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
I. Aktíva spolu	137 649 170	124 569 483	32 011 435	29 866 332
II. Záväzky voči iným bankám	3 136 771	5 089 716	729 482	1 220 292
III. Záväzky voči klientom	109 873 386	99 331 571	25 551 950	23 815 381
IV. Vlastné imanie	15 175 043	14 287 561	3 529 080	3 425 534
V. Základné imanie	169 348	169 248	39 383	40 578
VI. Počet akcií	42 336 982	42 312 122	42 336 982	42 312 122
VII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	358,43	337,67	83,36	80,96
VIII. Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	24,20	24,62	24,20	24,62

Pri prepočítaní vybraných finančných údajov na eurá boli použité nasledovné kurzy:

- Pre položky výkazu o finančnej situácii – kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2018: EUR 1 = 4,300 a k 31. decembru 2017: EUR 1 = PLN 4,1709.
- Pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2018 a 2017: EUR 1 = PLN 4,2669 a EUR 1 = PLN 4,2447 respektíve.

Obsah

Výkaz ziskov a strát.....	5
Výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Výkaz o finančnej situácii	7
Výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	9
Výkaz peňažných tokov	10
Vysvetľujúce poznámky k účtovnej zavierke	11
1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.	11
2. Účtovné zásady a účtovné metódy.....	11
2.1. Základ pre vypracovanie	11
2.2. Úrokové výnosy a náklady.....	12
2.3. Výnosy z poplatkov a provízií	13
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	14
2.5. Finančné aktíva	15
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov.....	17
2.7. Zníženie hodnoty finančných aktív	17
2.8. Zmluvy o finančnej záruke	20
2.9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty	21
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo.....	21
2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát.....	23
2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote.....	23
2.14. Dlhodobý nehmotný majetok	23
2.15. Dlhodobý hmotný majetok.....	24
2.16. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	25
2.17. Odložená daň z príjmov	25
2.18. Uplatnenie záložného práva	26
2.19. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	26
2.20. Lízing	26
2.21. Rezervy.....	26
2.22. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky	27
2.23. Vlastné imanie	27
2.24. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách.....	28
2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.....	28
2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely publikované k štandardom	28
2.28. Porovnateľné údaje	34
3. Riadenie rizika.....	39
3.1. Všeobecné informácie	39
3.2. Riadenie rizika mBank v roku 2018 – externé prostredie	42
3.3. Princípy riadenia rizika.....	44
3.4. Úverové riziko.....	53
3.5. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	68
3.6. Trhové riziko	71
3.7. Menové riziko	75
3.8. Riziko úrokovej miery.....	76
3.9. Riziko likvidity.....	78
3.10. Prevádzkové riziko.....	85
3.11. Podnikateľské riziko	88
3.12. Modelové riziko.....	88
3.13. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)	89
3.14. Kapitálové riziko	89
3.15. Regulačné riziko	90
3.16. Reálna hodnota aktív a záväzkov	90
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	99
5. Čisté úrokové výnosy.....	101
6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	102
7. Výnosy z dividend.....	103
8. Čisté výnosy z obchodovania	103

9. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	104
10. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov	104
11. Iné prevádzkové výnosy	105
12. Režijné náklady	105
13. Ostatné prevádzkové náklady	106
14. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	107
15. Náklady na daň z príjmu	108
16. Zisk na akciu	108
17. Ostatné súhrnné zisky a straty	109
18. Peniaze a zostatky v centrálnej banke	111
19. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	111
20. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 118	
21. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	119
22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	122
23. Investície v dcérskych spoločnostiach	131
24. Investície v pridružených spoločnostiach	132
25. Nehmotný majetok	133
26. Hmotný majetok	134
27. Ostatné aktíva	136
28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	137
29. Ostatné záväzky	141
30. Rezervy	143
31. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu	145
32. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	146
33. Podsúvahové pasíva	149
34. Založené aktíva	150
35. Zapísané základné imanie	151
36. Emisné ážio	152
37. Nerozdelený zisk	152
38. Ostatné položky vlastného imania	153
39. Dividenda na akciu	154
40. Vysvetľujúce poznámky k Výkazu peňažných tokov	154
41. Motivačné programy založené na akciách	158
42. Transakcie so spriaznenými stranami	162
43. Nákupy a predaje	166
44. Informácie o registrovanej audítorskej spoločnosti	166
45. Kapitálová primeranosť	166
46. Ostatné informácie	171
47. Udalosti po súvahovom dni	172

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2018	2017
Úrokové výnosy, vrátane:	5	3 961 606	3 550 968
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery		3 357 644	3 303 533
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		603 962	247 435
Úrokové náklady	5	(874 097)	(792 483)
Čisté úrokové výnosy		3 087 509	2 758 485
Výnosy z poplatkov a provízií	6	1 467 005	1 405 071
Náklady na poplatky a provízie	6	(575 803)	(588 155)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		891 202	816 916
Výnosy z dividend	7	126 391	166 285
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	8	352 317	303 383
Kurzové rozdiely		303 985	290 535
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie		52 721	23 768
Čistý zisk zo zabezpečenia hodnoty		(4 389)	(10 920)
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	(155 485)	n/a
Čistý zisk z majetkových cenných papierov, investícií do dcérskych a pridružených spoločností	10	n/a	8 231
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	10	13 396	-
Čistý zisk z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát		16 149	n/a
Čistý zisk z dcérskych a pridružených spoločností		290	n/a
Čistý zisk z ukončenia vykazovania		(3 043)	n/a
Ostatné prevádzkové výnosy	11	59 117	113 938
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	(468 902)	(457 889)
Režijné náklady	12	(1 699 470)	(1 589 578)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	(227 743)	(200 856)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(154 103)	(107 119)
Prevádzkový zisk		1 824 229	1 811 796
Dane z položiek súvahy banky		(374 192)	(350 830)
Podiel na zisku (strate) spoločností podľa metódy vlastného imania	43	256 938	9 258
Zisk pred zdanením		1 706 975	1 470 224
Daň z príjmov	15	(389 490)	(380 520)
Zisk po zdanení		1 317 485	1 089 704
Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.		1 317 485	1 089 704
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	42 318 253	42 290 313
Zisk na akciu (v PLN)	16	31,13	25,77
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriadený zisk	16	42 343 775	42 313 383
Zriadený zisk na akciu (v PLN)	16	31,11	25,75

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zázvierky.

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2018	2017
Zisk po zdanení		1 317 485	1 089 704
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	70 595	165 227
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		176	617
Čisté zaistenie peňažných tokov	19	88 841	(3 653)
Podiel ostatného súhrnného zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania		(650)	4 507
Čisté precenenie finančných aktív určených na predaj		<i>n/a</i>	166 844
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát		(15 264)	<i>n/a</i>
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžitkami po ukončení pracovného pomeru		(2 508)	(3 088)
Čistý súhrnný zisk spolu		1 388 080	1 254 931

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zázvierky.

Výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	9 182 971	7 383 518
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 126 112	2 781 351
Úvery a pôžičky bankám	22	n/a	6 063 702
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	2 567 330	n/a
<i>Majetkové nástroje</i>		12 226	n/a
<i>Dlhové cenné papiere</i>		58 130	n/a
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		2 496 974	n/a
Investičné cenné papiere	21	n/a	31 110 560
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrmných ziskov a strát	21	28 173 110	n/a
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	22	n/a	73 431 738
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	91 111 844	n/a
<i>Dlhové cenné papiere</i>		9 000 540	n/a
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		5 909 341	n/a
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		76 201 963	n/a
Investície do dcérskych spoločností	23	2 300 324	2 060 847
Investície do spoločných podnikov	24	-	28 680
Dlhodobý nehmotný majetok	25	693 210	648 191
Dlhodobý hmotný majetok	26	537 001	509 773
Splatná daňová pohľadávka		9 336	6 558
Odložená daňová pohľadávka	31	295 347	129 037
Ostatné aktíva	27	652 585	415 528
Aktíva spolu		137 649 170	124 569 483

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zázvierky.

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Z á v ä z k y			
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 016 214	1 141 035
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:		118 342 044	106 579 430
<i>Záväzky voči bankám</i>	28	3 136 771	5 089 716
<i>Záväzky voči klientom</i>	28	109 873 386	99 331 571
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	28	2 857 724	-
<i>Podriadené záväzky</i>	28	2 474 163	2 158 143
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika		-	27 046
Rezervy	30	255 882	190 914
Splatný daňový záväzok		244 389	172 003
Odložený daňový záväzok	31	83	81
Ostatné záväzky	29	2 615 515	2 171 413
Z á v ä z k y s p o l u		122 474 127	110 281 922
Vlastné imanie			
Základné imanie:	35	3 574 686	3 564 176
Zapísané základné imanie		169 348	169 248
Emisné ážio		3 405 338	3 394 928
Nerozdelený zisk:	37	11 423 575	10 572 341
Nerozdelený zisk minulých rokov		10 106 090	9 482 637
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		1 317 485	1 089 704
Ostatné položky vlastného imania	38	176 782	151 044
Vlastné imanie spolu		15 175 043	14 287 561
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		137 649 170	124 569 483
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	45	24,20	24,62
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	45	20,46	21,51
Účtovná hodnota		15 175 043	14 287 561
Počet akcií		42 336 982	42 312 122
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		358,43	337,67

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zázvierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2018

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania					Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie share capital	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál capital	Ostatné kapitálové rezervy	Rezerva na všeobecné bankové riziko	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	Zaistenie peňažných tokov	Podiel na zisku (strate) subjektov podľa metódy vlastného imania	Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru	
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 289 043	-	(5 336)	164 413	(5 198)	3 770	(6 605)	14 287 561
Vplyv implementácie IFRS 9	-	-	-	-	-	(248 158)	-	-	(44 857)	-	-	-	(293 015)
Upravený vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 040 885	-	(5 336)	119 556	(5 198)	3 770	(6 605)	13 994 546
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	1 317 485	176	(15 264)	88 841	(650)	(2 508)	1 388 080
Emisia kmeňových akcií	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Dividendy	-	-	-	-	-	(217 907)	-	-	-	-	-	-	(217 907)
Prevod do doplnkového kapitálu	-	-	2 071 135	-	-	(2 071 135)	-	-	-	-	-	-	-
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	10 410	-	(186)	-	-	-	-	-	-	-	-	10 224
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	10 224	-	-	-	-	-	-	-	-	10 224
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 410	-	(10 410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 30. decembru 2018	169 348	3 405 338	9 216 652	22 452	1 115 143	(248 157)	1 317 485	(5 160)	104 292	83 643	3 120	(9 113)	15 175 043

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2017

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania					Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie share capital	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál capital	Ostatné kapitálové rezervy	Rezerva na všeobecné bankové riziko	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	Zaistenie peňažných tokov	Podiel na zisku (strate) subjektov podľa metódy vlastného imania	Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru	
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	169 121	3 381 975	4 384 011	26 891	1 095 143	3 980 845	-	(5 953)	(2 431)	(1 545)	(737)	(3 517)	13 023 803
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	1 089 704	617	166 844	(3 653)	4 507	(3 088)	1 254 931
Emisia kmeňových akcií	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127
Prevod do doplnkového kapitálu	-	-	2 761 506	-	-	(2 761 506)	-	-	-	-	-	-	-
Prevod do fondu všeobecného rizika	-	-	-	-	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	12 953	-	(4 253)	-	-	-	-	-	-	-	-	8 700
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	8 700	-	-	-	-	-	-	-	-	8 700
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	12 953	-	(12 953)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	1 199 339	1 089 704	(5 336)	164 413	(5 198)	3 770	(6 605)	14 287 561

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zázvierky.

Výkaz peňažných tokov

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2018	2017
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		1 919 196	(1 266 974)
Zisk pred zdanením		1 706 975	1 470 224
Úpravy:		212 221	(2 737 198)
Zaplatená daň z príjmov		(438 310)	(306 870)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	227 743	200 856
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		293 782	(1 209 867)
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(276 120)	(21 910)
Opravná položka k finančným aktívam	21	n/a	12 262
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli ocenené metódou vlastného imania	23	3 065	n/a
Prijaté dividendy	7	(126 391)	(166 285)
Výnosové úroky (Výkaz ziskov a strát)	5	(3 961 606)	(3 550 968)
Nákladové úroky (Výkaz ziskov a strát)	5	874 097	792 483
Prijaté úroky		4 254 508	3 953 778
Zaplatené úroky		(809 154)	(721 824)
Zmeny v úveroch a pôžičkách bankám		(714 713)	(53 979)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátach určených na zaistenie		243 056	176 154
Zmeny v úveroch a pôžičkách poskytnutých klientom		(7 826 035)	(1 231 153)
Zmeny v investičných cenných papieroch		n/a	(661 970)
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát		(3 663 898)	n/a
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(277 005)	n/a
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát		(13 884)	n/a
Zmeny v ostatných aktívach		(237 928)	(40 665)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		703 928	112 640
Zmeny v záväzkoch voči klientom		11 456 454	(419 452)
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		27 871	-
Zmeny v rezervách		24 062	8 266
Zmeny v ostatných záväzkoch		448 699	391 306
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		1 919 196	(1 266 974)
B. Peňažné toky z investičných činností		(221 674)	(345 968)
Príjmy z investičných činností		181 600	199 735
Vyradenie podielov v pridružených spoločnostiach		54 759	-
Predaj podielov v dcérskych spoločnostiach		100	32 863
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		350	587
Prijaté dividendy	7	126 391	166 285
Výdavky na investičné činnosti		403 274	545 703
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach		17 512	227 339
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		385 762	318 364
Čisté peňažné toky z investičných činností		(221 674)	(345 968)
C. Peňažné toky z finančných činností		(871 422)	(3 584 484)
Príjmy z finančných činností		4 398 599	1 214 313
Príjmy z úverov a pôžičiek od iných bánk		187 200	-
Príjmy z iných úverov a pôžičiek		648 378	422 466
Emisia dlhových cenných papierov	28	2 812 921	-
Zvýšenie podriadených záväzkov	28	750 000	-
Emisia kmeňových akcií		100	127
Prijatie vkladov zabezpečujúcich krytie emisie eurodlhopisov		-	791 720
Výdavky na finančné činnosti		5 270 021	4 798 797
Splátky úverov a pôžičiek iným bankám		2 945 100	2 711 025
Splátky iných úverov a pôžičiek		1 501 535	223 612
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach - nárast účasti		1 300	121 700
Zníženie podriadených záväzkov	28	500 000	1 611 840
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		5 928	7 272
Dividendy a ďalšie platby akcionárom		217 907	-
Zaplatené úroky z úverov a pôžičiek prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		98 251	123 348
Čisté peňažné toky z finančných činností		(871 422)	(3 584 484)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		826 100	(5 197 426)
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		20 996	(39 684)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		9 750 574	14 987 684
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	40	10 597 670	9 750 574

Poznámky na stranách 11 – 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

Vysvetľujúce poznámky k účtovnej zavierke

1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.

mBank, S.A. („Banka“, „mBank“) bola zriadená ako Banka Rozwoju Eksportu SA (Banka na podporu rozvoja exportu) Uznesením Rady ministrov č. 99 z 20. júna 1986. Banka bola zapísaná na základe právoplatného rozhodnutia Okresného súdu hlavného mesta Varšavy, č. 16. Hospodárske registračné oddelenie, dňa 23. decembra 1986 v obchodnom registri pod číslom RHB 14036. Na deviatom mimoriadnom zasadnutí akcionárov, ktoré sa konalo 4. marca 1999 bolo prijaté uznesenie, ktorým sa zmenil názov Banky na BRE Bank SA. Nový názov Banky bol zapísaný do Obchodného registra dňa 23. marca 1999. Dňa 11. júla 2001 Okresný súd vo Varšave vydal rozhodnutie o zápise Banky do Národného súdneho registra pod číslom KRS 0000025237.

Obchodné oddelenie Národného súdneho registra Okresného súdu hlavného mesta Varšavy, č. 12. zaregistrovalo dňa 22. novembra 2013 zmeny interných predpisov Banky vyplývajúce z Uznesení č. 26 a č. 27, ktoré boli prijaté na dvadsiatom šiestom riadnom Valnom zhromaždení mBank S.A., ktoré sa konalo 11. apríla 2013. Zároveň so zmenou stanov došlo k zmene názvu Banky z BRE Bank Spółka Akcyjna, na súčasný názov mBank Spółka Akcyjna (skrátene mBank S.A.).

Podľa poľskej klasifikácie obchodných aktivít, obchodná činnosť Banky bola klasifikovaná ako „Ostatné peňažné činnosti“ pod číslom 6419Z. Podľa klasifikácie Burzy cenných papierov je Banka zaradená do sektora „Banky“ patriaceho do „Finančného“ makro-sektora.

Podľa interných predpisov Banky, rozsah jej činnosti spočíva v poskytovaní bankových služieb a konzultačných a poradenských služieb vo finančných záležitostiach, ako aj vykonávaní podnikateľskej činnosti so zameraním, ktoré patrí do oblasti pôsobnosti uvedenej v interných predpisoch Banky. Banka pôsobí v rámci korporátneho, inštitucionálneho a retailového bankovníctva (vrátane privátneho bankovníctva) v celej krajine a vykonáva obchodné a investičné aktivity a zároveň sprostredkovateľské činnosti.

Banka poskytuje služby poľským a medzinárodným spoločnostiam a fyzickým osobám, v lokálnej mene (Poľský zlotý, PLN) aj v zahraničných menách.

Banka môže otvoriť a viesť účty v poľských a zahraničných bankách a vlastníť devízové aktíva a obchodovať s nimi.

Banka vykonáva retailové bankové činnosti v Českej republike a Slovenskej republike prostredníctvom zahraničných pobočiek mBank v týchto krajinách.

K 31. decembru 2018 bol počet zamestnancov mBank S.A. 5 839 FTEs (prepočítaný počet zamestnancov na plný úväzok) – 6 766 osôb (k 31. decembru 2017: 5 414 FTEs – 6 415 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto účtovnú zvierku k vydaniu dňa 26. februára 2019.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Najdôležitejšie účtovné postupy použité na vypracovanie tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto zásady boli používané konzistentne pre všetky prezentované obdobia, okrem účtovných zásad uplatňovaných v súvislosti s implementáciou IFRS 9 od 1. januára 2018, ako je podrobne uvedené v Poznámke 2.28 Porovnateľné údaje.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená za 12 - mesačné obdobie končiace 31. decembra 2018. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zavierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiace 31. decembra 2017.

Účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), schválenými Európskou úniou, metódou historických obstarávacích cien, s výnimkou derivátových kontraktov a finančných aktív držaných na obchodovanie, finančných aktív, ktoré nespĺňajú SPPI kritériá, finančných aktív priradených k obchodným modelom, ktorých cieľom nie je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, nástrojov vlastného imania a záväzkov týkajúcich sa platieb na základe podielov oceňovaných reálnou hodnotou, ako aj finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk a nástrojov vlastného imania, pri ktorých bola prijatá neodvolateľná voľba na prezentáciu zmien reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku.

Dlhodobý majetok určený na predaj alebo skupina majetku určeného na predaj sa vykazuje v nižšej z účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj. Akcie v dcérskych spoločnostiach, pridružených a spoločných podnikoch sú zaúčtované metódou vlastného imania.

Porovnávacíe údaje boli zostavené podľa metódy historických cien, upravenou o precenenie finančných aktív určených na predaj, finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou

cez Výkaz ziskov a strát, všetkých derivátových kontraktov, záväzkov z platieb na základe podielov vysporiadaných peňažnými prostriedkami, ocenenými reálnou hodnotou.

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS si vyžaduje použitie špecifických účtovných odhadov. Uvedené si tiež vyžaduje, aby Predstavenstvo použilo vlastný úsudok pri uplatňovaní účtovných zásad a metód prijatých Bankou. Záležitosti, ktoré si vyžadujú vyšší stupeň úsudku, komplexnejšie problémy alebo také otázky, kde odhady alebo úsudky sú pre účtovnú zvierku významné, sú uvedené v Poznámke 4.

Účtovná zvierka je zostavená v súlade so zásadou významnosti. Vynechania alebo chybné uvedenia položiek účtovnej zvierky sú významné vtedy, ak by mohli, či už jednotlivo alebo vo vzájomnej súvislosti, ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov na základe účtovnej zvierky Banky. Významnosť závisí od veľkosti a charakteru vynechania alebo chybného uvedenia položiek účtovnej zvierky, prípadne kombinácie oboch. Banka prezentuje každú významnú skupinu podobných položiek samostatne. Položky odlišnej povahy alebo funkcie, s výnimkou nevýznamných položiek, prezentuje Banka samostatne.

Táto účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania Banky v dohľadnej budúcnosti, to znamená v období najmenej 12 mesiacov nasledujúcich po dátume vykazovania. K dátumu schválenia tejto zvierky si Predstavenstvo Banky nebolo vedomé žiadnej udalosti, ktorá by naznačovala, že pokračovanie činnosti Banky je ohrozené.

Banka zostavuje taktiež konsolidovanú účtovnú zvierku v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. za rok 2018 bola vydaná dňa 27. februára 2019.

2.2. Úrokové výnosy a náklady

Všetky úrokové výnosy z finančných nástrojov vykázané v zostatkovej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát rovnako ako úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk a stratu.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu zostatkovej počiatkovej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov a priradenie úrokových výnosov alebo úrokových nákladov k správne účtovnému obdobiu. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo budúce peňažné príjmy v predpokladanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov rovnajúce sa hrubej účtovnej hodnote, alebo amortizovanej hodnote príslušného finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery Banka odhaduje očakávané peňažné toky pri zohľadnení všetkých zmluvných podmienok finančného nástroja avšak bez toho, aby prihliadla na očakávané úverové straty. Tento výpočet berie do úvahy všetky poplatky a body v zmysle zmluvy zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, ako aj transakčné náklady a ďalšie prémie alebo zľavy.

Banka počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery z brutto účtovnej hodnoty finančného aktíva s výnimkou finančných aktív, ktoré sa následne stali znehodnotenými. V prípade reklasifikácie finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív do úrovne 3, je úrokový výnos vypočítaný na základe netto hodnoty finančných aktív a vykazaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým depozitom alebo investičným cenným papierom, vypočítaným metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy, vrátane úrokov z úverov, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, a na druhej strane vo výkaze o finančnej situácii ako pohľadávky voči bankám alebo klientom.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zohľadňuje peňažné toky plynúce iba z tých vložených derivátov, ktoré sú striktne viazané na príslušné zmluvy.

Výnosy a náklady spojené s úrokovou zložkou výsledku z úrokových mier derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpočtu swapových bodov na menových derivátoch klasifikovaných do bankového portfólia sú uvedené ako úroky na riadku úrokové výnosy / náklady z derivátov klasifikovaných do bankového portfólia. Bankové portfólio zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzatvorené za účelom obchodovania t. j. nie sú zamerané na generovanie zisku v krátkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nepredstavujú zaistenie rizika vyplývajúceho z operácií pridelených do obchodného portfólia.

Úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa k danej úrokovej zložke na ocenenie derivátov, uzatvorených ako zabezpečovací nástroj v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty, sú uvedené ako úroky na riadku úrokové výnosy / náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaisťovacieho účtovníctva.

Úrokové výnosy vzťahujúce sa k danej úrokovej zložke na ocenenie derivátov, uzatvorených ako zabezpečovací nástroj v rámci zabezpečenia peňažných tokov, sú uvedené ako úroky na riadku úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaisťovacieho účtovníctva.

2.3. Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v súlade s IFRS 15 na základe modelu vykazovania výnosov, pozostávajúceho z nasledujúcich piatich krokov:

Krok 1: Identifikácia zmluvy so zákazníkom

Banka identifikuje zmluvu so zákazníkom, v rámci rozsahu tohto štandardu, len ak sú splnené všetky nasledujúce kritériá:

1. zmluvné strany schválili zmluvu (písomne, ústne alebo v súlade s obchodnými podmienkami) a zaväzujú sa plniť svoje povinnosti;
2. Banka môže identifikovať práva každej strany týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
3. Banka môže identifikovať platobné podmienky týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
4. zmluva má komerčnú podstatu (t. j. očakáva sa, že v dôsledku zmluvy sa zmení riziko, načasovanie alebo výška budúcich peňažných tokov účtovnej jednotky); a
5. je pravdepodobné, že Banka získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená výmenou za tovar alebo služby, ktoré budú prevedené na zákazníka. Pri hodnotení, či je pravdepodobné, že Banka získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená, berie Banka do úvahy iba schopnosť a úmysel klienta zaplatiť túto sumu protihodnoty v čase jej splatnosti. Výška protihodnoty, na ktorú má Banka nárok, môže byť nižšia ako cena uvedená v zmluve, ak je protihodnota variabilná z dôvodu možného poskytnutia cenovej úľavy Bankou.

Krok 2: Identifikácia povinností plnenia zmluvy

Povinnosť plnenia zmluvy je prísľubom (predpokladaným alebo špecifikovaným) poskytnúť klientovi tovar alebo služby, ktoré sú identifikované v čase uzavretia zmluvy na základe zmluvných podmienok, ako aj obchodných podmienok Banky.

Pri vzniku zmluvy Banka posudzuje tovary alebo služby, ktoré sú dohodnuté v zmluve so zákazníkom, a identifikuje ako povinnosť plnenia každý prísľub previesť na zákazníka, buď:

1. tovar alebo službu (alebo balík tovarov alebo služieb), ktoré sú odlišné; alebo
2. sériu samostatných tovarov alebo služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prevodu na zákazníka.

Tovar alebo služba, ktoré sú prísľúbené zákazníkovi, sú odlišné, ak sú splnené obe nasledujúce kritériá:

1. zákazník môže mať prospech z tovaru alebo služby buď samostatne, alebo spolu s inými zdrojmi, ktoré sú zákazníkovi ľahko dostupné (t. j. tovar alebo služba je schopná byť odlišiteľná); a
2. prísľub Banky previesť tovar alebo službu na zákazníka je samostatne identifikovateľný od iných prísľubov v zmluve (t. j. tovar alebo služba sú v rámci zmluvy odlišiteľné).

Banka určí možnosti nákupu dodatočného tovaru alebo služieb pre zákazníka (vernostné body) ako samostatné povinnosti plnenia, ak dávajú zákazníkovi príslušné práva (hmotné právo, ktoré by klient nezískal, keby zmluvu neuzavrel).

Ak je do procesu poskytovania vybraných služieb pre klienta zapojená tretia strana, Banka posudzuje, či koná ako sprostredkovateľ alebo hlavný zodpovedný, pričom zohľadňuje najmä možnosť kontroly poskytnutej služby pred jej postúpením klientovi (princíp kontroly).

Krok 3: Stanovenie transakčnej ceny

Transakčná cena v zmluve odráža výšku protihodnoty, ktorú Banka očakáva výmenou za dodávku odlišiteľného tovaru alebo poskytnutej služby a v súlade obchodnými podmienkami Banky.

Transakčná cena je výška odmeny, ktorá bude v súlade s očakávaniami Banky splatná výmenou za dodávku dohodnutých tovarov alebo poskytnutých služieb klientovi, okrem súm získaných v mene tretích strán.

Určenie transakčnej ceny sa môže stať zložitým, ak zmluva obsahuje niektorú z nasledujúcich položiek: variabilná protihodnota, významná finančná zložka, nepeňažné plnenie, protihodnota splatná zákazníkovi. Pokiaľ ide o variabilné odmeňovanie (napr. rabaty z platobných organizácií), Banka odhaduje výšku odplaty, na ktorú bude mať nárok výmenou za prevod dohodnutých služieb.

Krok 4: Priradenie transakčnej ceny k povinnostiam plnenia zmluvy

Transakčná cena je priradená ku každej jednotlivéj povinnosti plnenia alebo k odlišnej dodávke tovaru alebo poskytnutej službe, takže výnos je zaznamenaný vo výške, ktorá odzrkadľuje výšku protihodnoty, na ktorú Banka očakáva, že bude mať nárok za dodávky tovarov alebo poskytnutých služieb. Transakčná cena je priradená ku každej povinnosti plnenia na základe relatívnej reálnej hodnoty.

Krok 5: Vykazovanie výnosov v momente splnenia povinností plenia (počas obdobia povinností plnenia)

Banka vykazuje výnosy v momente (počas obdobia), keď splní záväzky, buď prevodom prisľúbeného tovaru alebo poskytnutím služby zákazníkovi (to znamená, keď zákazník získa kontrolu nad týmto tovarom alebo službou). V tomto momente Banka vykáže poplatky, ktoré nesúvisia priamo so vznikom úverov a pôžičiek. Poplatky za služby poskytnuté za obdobie dlhšie ako 3 mesiace sú Bankou vykazované počas obdobia. Tak ako výnosy z poplatkov a provízií, ktoré Banka vykazuje priebežne, tak aj poplatky a provízie ktoré súvisia s úvermi a pôžičkami s neurčitým časovým vymedzením peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu, sú vykazované priebežne. Rovnomerná metóda vykazovania týchto služieb predstavuje pravdivé načasovanie poskytnutých služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v priebehu času.

Účtovné zásady týkajúce sa vykazovania výnosov z poplatkov z predaja poistných produktov viazaných na úvery a pôžičky sú opísané v samostatnej Poznámke 2.4.

Výnosy z poplatkov a provízií sa časovo rozlišujú a vykazujú sa v čase výkonu príslušných služieb. Poplatky za poskytnutie úverov, ktoré sa budú pravdepodobne čerpať sú časovo rozlíšené (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery úveru. Poplatky na účte syndikovaných úverov sa vykazujú ako výnos v čase uzavretia spracovania príslušného syndikátu, ak si Banka neponechala žiadnu časť úverového rizika na vlastnom účte alebo si zachovala časť s rovnakou efektívnou úrokovou mierou ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky z dôvodu rokovania alebo účasti na rokovaní na účet tretej strany, napríklad nadobudnutie akcií alebo iných cenných papierov, nadobudnutí alebo predaji podniku, sú vykázané v momente realizácie príslušnej transakcie. Poplatky za správu portfólia a iné poplatky za riadenie, poradenstvo a ostatné služby sú vykázané na základe zmlúv o službách, zvyčajne v súlade s uplynutou dobou. Rovnaký princíp sa uplatňuje v prípade správy aktív klienta, finančného plánovania a evidencie služieb, ktoré sú nepretržite poskytované v priebehu dlhšieho obdobia.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Bankou z dôvodu vydania, obnovy a zmeny v limite úverov a platobných kariet, poskytnutých záruk, rovnako ako otvorenie, rozšírenie a navýšenie akreditívu sú účtované rovnomerne.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Bankou z dôvodu operácií peňažného manažmentu, vedenia zákazníckych účtov, prevodov peňazí a sprostredkovateľských činností sú vykázané priamo vo Výkaze ziskov a strát ako jednorazové udalosti.

Navyše, príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú príjem zo splátok poistného k poistným produktom predávaným prostredníctvom internetovej platformy, za účelom rozdelenia prémie, zahrnutej v splátkach. Poplatok za rozdelenie poistných splátok je nastavený v čase trvania poistnej zmluvy a v súlade s dĺžkou trvania poistnej zmluvy.

Poplatky a provízie Skupiny zahŕňajú taktiež výnosy z ponuky poistných produktov tretích strán. V prípade predaja poistných produktov, ktoré nie sú predávané spolu s úvermi, sú výnosy zaúčtované ako príjmy budúcich období, respektíve vo väčšine prípadov sú stanovené na mesačnej báze.

2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi

Banka považuje poistné produkty za poistné produkty viazané s úvermi, ak je poistný produkt klientovi ponúkaný iba s úverom, t. j. od skupiny nie je možné kúpiť poistný produkt totožný v právnej forme, rozsahu a ekonomických podmienkach bez zakúpenia úveru.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe analýz relatívnych reálnych hodnôt každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá do úrokových výnosov je vykázaná v priebehu obdobia ako súčasť výpočtu efektívnej úrokovej miery viazaného úveru. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je vykázaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako časové rozlíšenie v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby.

Náklady priamo súvisiace s predajom poistných produktov sú vykázané použitím rovnakého postupu ako v prípade výnosov pričom sa dodržiava princíp vecného priradovania nákladov a výnosov (matching koncept). Časť nákladov je považovaná za komponent upravujúci výpočet efektívnej úrokovej miery úrokových výnosov a zvyšná časť výnosov je vykazovaná v nákladoch na provízie a poplatky ako výdavky budúcich období alebo náklady budúcich období.

Banka tiež odhaduje časť odmien, ktorá bude v budúcnosti vrátená v dôsledku predčasného ukončenia poistnej zmluvy a primerane tak znižuje vykázaný úrokový výnos alebo výnos z poplatkov a provízií.

V súvislosti s nadobudnutím účinnosti Odporúčania U týkajúceho sa osvedčených postupov v oblasti bankoistenia, počnúc od 31. marca 2015 Banka nezískava odmenu z predaja poistných produktov, ktoré by boli posudzované ako viazané s úvermi.

2.5. Finančné aktíva

Banka klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, pre ktoré môžu byť zisky alebo straty následne reklasifikované do Výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, pre ktoré zisky alebo straty nie sú následné reklasifikované do Výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania a finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote. Klasifikácia dlhového finančného aktíva na jednu z vyššie uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu riadenia finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov. Nástroj vlastného imania je klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát, pokiaľ v čase prvotného vykázania Skupina neučinila neodvolateľnú voľbu špecifických investícií do vlastného imania na prezentáciu následných zmien reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, sú vykazované k dátumu vysporiadania – dátum, ku ktorému Banka predá alebo nadobudne aktívum. Zmeny v reálnej hodnote medzi obdobím predaja a vysporiadania u aktív ocenených v reálnej hodnote sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát alebo v iných zložkách vlastného imania. Pôžičky sú vykázané k dátumu presunu peňazí klientovi. Finančné deriváty sú vykázané počnúc dňom transakcie.

Finančný majetok sa prestáva vykazovať v prípade, ak Banka stratí kontrolu nad všetkými zmluvnými právami spojenými s daným majetkom. K tomu zvyčajne dochádza v prípade predaja finančného nástroja alebo ak sú všetky peňažné toky viažuce sa k takémuto nástroju prevedené na nezávislú tretiu stranu.

Finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát

Finančné aktívum sa oceňuje v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie je ocenené v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk.

Predaj dlhových a majetkových cenných papierov určených na predaj je vykázaný podľa váženého aritmetického priemeru.

Banka môže pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určiť finančné aktíva / finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát, takýto spôsob vykazovania poskytne podstatnejšie informácie, pretože:

- eliminuje alebo významne znižuje nesúlad v oceňovaní alebo vykazovaní (niekedy označovaný ako "účtovný nesúlad"), ktorý by inak vznikol z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo uznania ziskov a strát z nich na rôznych základoch; alebo
- skupina finančných aktív, finančných záväzkov alebo obe sú riadené a ich výkon je ohodnotený v reálnej hodnote v súlade so zdokumentovaným risk manažmentom alebo investičnou stratégiou, a informácia o skupine je poskytovaná interne kľúčovým osobám manažmentu účtovnej jednotky.

Ako sa uvádza v účtovnom období tejto účtovnej zvierky, Banka neurčila žiadny finančný nástroj na prvotné vykázanie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát na zníženie účtovného nesúladu.

Finančné aktíva a finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú oceňované reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

Úrokový výnos/náklad z finančných aktív/finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát (Poznámka 2.2) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.11, je vykázaný v čistých úrokových výnosoch. Ocenenia a výsledok z predaja finančných aktív alebo finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát sa vykazuje v zisku z obchodovania pre finančné aktíva / záväzky určené na obchodovanie alebo v položke Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka neoceníla v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa účtujú k dátumu transakcie. Pri prvotnom vykázaní sa finančné aktíva

klasifikované do tejto kategórie oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním finančných aktív.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk sú aktíva, ktoré spĺňajú obidve nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka nestanovila v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak pri inkasovaní zmluvných peňažných tokov ako aj pri predaji finančných aktív a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk sú uvedené v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja investícií určených na predaj sú uvedené v ziskoch znížených o straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk a finančné aktíva ocenené cez Výkaz ziskov a strát sú ocenené na konci účtovného obdobia v ich reálnej hodnote. Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote sú oceňované obstarávacou cenou upravenou o náklady súvisiace s obstaraním (zostatková hodnota), pri použití metódy efektívnej úrokovej miery. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty „finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát“ sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát v období, v ktorom vznikli.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk sú vykázané priamo v ostatných súhrnných výnosoch až do odúčtovania príslušného finančného aktíva z Výkazu o finančnej situácii alebo do jeho znehodnotenia: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatných súhrnných výnosoch preúčtovaná do Výkazu ziskov a strát. Avšak, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný vo Výkaze ziskov a strát.

Reálna hodnota cenných papierov kótovaných na aktívnych trhoch vychádza z aktuálnych trhových cien. Ak trh pre určité finančné aktívum nie je aktívny, Banka určuje reálnu hodnotu použitím oceňovacích techník. K takýmto technikám patrí technika nedávno realizovanej transakcie uzavretej za obvyklých trhových podmienok, odvolávajúca sa na iné finančné nástroje, analýza diskontovaných peňažných tokov, ako aj modely oceňovania opcií a iné oceňovacie metódy všeobecne používané účastníkmi trhu.

Nástroje vlastného imania

Investície do nástrojov vlastného imania sa oceňujú reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát. Banka môže pri prvotnom vykázaní vykonať neodvolateľnú voľbu vykazovania následných zmien v reálnej hodnote v ostatnom súhrnnom zisku (možnosť oceňovania v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného súhrnného zisku) ak sa jedná o investície do nástroja vlastného imania, ktorý nie je určený na obchodovanie a nepredstavuje podmienenú platbu uznanú Bankou ako súčasť podnikovej kombinácie v súlade s IFRS 3.

V prípade finančných nástrojov, pre ktoré sa využila možnosť oceňovania reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk, sa neuplatňujú požiadavky na zníženie hodnoty. Všetky zisky a straty súvisiace so zmenou reálnej hodnoty, vrátane kurzových rozdielov, sa vykazujú v ostatnom súhrnnom zisku, pričom neexistuje možnosť ich pri ukončení vykazovania reklasifikovať do Výkazu ziskov a strát. V hospodárskom výsledku sa vykazujú iba dividendy prijaté v súvislosti s týmito nástrojmi v momente, keď je uznané právo účtovnej jednotky na prijatie platby.

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

Banka vyrovná predtým vykázané finančné aktíva a znovu vykáže finančné aktíva v súlade s požiadavkami na prvotné vykázanie v prípade významnej zmeny zmluvných podmienok pre finančné aktíva. Ako významnú zmenu definuje Banka takú úpravu, ktorá spĺňa jedno z nasledujúcich kritérií:

- významné zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10%,
- významné predĺženie zmluvnej splatnosti o viac ako 12 mesiacov,
- zmena meny, ktorá nie je stanovená v podmienkach zmluvy. Zmena meny ustanovená v podmienkach zmluvy je taká zmena, ktorá definuje výmenný kurz pri zmene meny a úrokovú sadzbu úveru po zmene meny.
- zmena dlžníka - iba ak je súčasný dlžník oslobodený od dlhu,
- zmena kritérií peňažných tokov z finančných aktív ktoré spôsobia splnenie SPPI kritérií a naopak,
- zmena financovaného aktíva v prípade objektového alebo projektového financovania.

V prípade významnej zmeny sa výnosy budúcich období, náklady budúcich období a opravné položky súvisiace s týmito aktívami vykazujú vo Výkaze ziskov a strát. Zároveň dochádza k opätovnému vykázaniu finančných aktív v súlade s požiadavkami na prvotné vykázanie. Akékoľvek iné úpravy zmluvných podmienok sa považujú za zanedbateľné a nemajú vplyv na ukončenie vykazovania finančného majetku, ale sú vykázané ako zisk alebo strata z modifikácie. Vplyv všetkých identifikovaných zanedbateľných zmien peňažných tokov sa považuje za nesúvisiaci s úverovým rizikom. Výsledkom úpravy je rozdiel medzi súčasnou hodnotou upravených peňažných tokov diskontovaných s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a novej efektívnej úrokovej miery. Prijaté provízie sa časovo rozlišujú s použitím efektívnej úrokovej miery. Všetky identifikované podstatné zmeny peňažných tokov sa považujú za súvisiace s úverovým rizikom. V prípade podstatnej zmeny aktíva na úrovni 2, v dôsledku čoho bolo presunuté do úrovne 1 sa úprava reálnej hodnoty aktíva pri prvotnom vykázaní upravuje úrok v nasledujúcich obdobiach.

Nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou (POCI - Purchased or originated credit impaired financial assets)

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykázaní znehodnotenú. POIC sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykázaní sa aktíva POIC vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POIC pri prvotnom vykázaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykázaní sa aktíva POIC oceňujú v amortizovanej hodnote. V súvislosti s týmito finančnými aktívami Banka používa na stanovenie amortizovanej hodnoty finančných aktív a úrokových výnosov z týchto aktív úverovo upravenú efektívnu úrokovú sadzbu - CEIR. V prípade aktív POIC, sa zmena očakávaných úverových strát v porovnaní s odhadovanými úverovými stratami k dátumu ich prvotného vykázania, vyказuje ako strata zo zníženia hodnoty. Jej hodnota môže buď znížiť ich brutto hodnotu alebo aj zvýšiť - a to v prípade zníženia očakávaných strát vo vzťahu k jej hodnote k dátumu prvotného vykázania.

Reklasifikácia finančných aktív

Dlhové finančné aktíva sa reklasifikujú vtedy a len vtedy, keď Banka zmení svoj obchodný model pre správu finančných aktív. V takom prípade sú aktíva ovplyvnené zmenou obchodného modelu predmetom reklasifikácie.

Finančné záväzky Banky nie sú predmetom reklasifikácie.

Účtovné zásady uplatňované Bankou do 31. decembra 2017 v rozsahu klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov sú opísané v Poznámke 2 IFRS účtovnej závierky mBank S.A. za rok 2017, zverejnenej 28. februára 2018.

2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané netto pokiaľ existuje právne vymožiteľná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú spätne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z poisťnej zmluvy.

2.7. Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné nástroje podliehajúce zhodnoteniu a potrebe vzniku opravných položiek sú: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, úverové prísluby, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných garanciách, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát, lízing podľa IAS 17, zmluvné aktíva podľa IFRS 15, ako aj pohľadávky z obchodovania.

Ako sú expozície klasifikované do úrovni

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovni: 1, 2, 3, POIC. Úroveň 1 zahŕňa expozície, pre ktoré sú opravné položky / zníženia hodnoty vypočítané na 12-mesačnej báze. Úroveň 2 obsahuje expozície, pri ktorých sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania - opravné položky / zníženia hodnoty sa vypočítavajú na celé obdobie životnosti. Úroveň 3 obsahuje expozície identifikované ako úverovo znehodnotenú, zatiaľ čo úroveň POIC obsahuje Nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou. Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície na úrovni 2 ku dňu, ku ktorému sa

zostavuje účtovná závierka (klient a expozícia, ktorá mu bola pridelená, už nespĺňajú žiadne kvalitatívne kritériá alebo kvantitatívne kritériá logiky prenosu), expozícia sa presunie z úrovne 2 na úroveň 1. Expozícia sa môže presunúť aj z úrovne 3 na úroveň 2 a z úrovne 3 na úroveň 1 (ak už nie je znehodnotená).

V prípade nefinančných garancií Banka uplatnila zjednodušený prístup a opravné položky sú vždy zahrnuté vo výške celoživotnej očakávanej úverovej straty (lifetime ECL).

Zníženie hodnoty korporátneho portfólia

Korporátne expozície sa považujú za expozície so zníženou úverovou hodnotou, ak výsledky testu na zníženie hodnoty preukážu potrebu stanoviť opravné položky. Klient je reklasifikovaný ako zlyhaný, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií:

- Akákoľvek z expozícií, ktoré predstavujú úverovú expozíciu klienta voči Banke, jej materskej spoločnosti alebo dcérskej spoločnosti, je viac ako 90 dní po splatnosti (pre bankové expozície - viac ako 14 dní). V prípade úverových liniek sa predpokladá, že expozícia je po termíne splatnosti v čase prekročenia stanoveného limitu, súčasne sa stanoví nový limit - nižší ako predchádzajúci alebo keď sa úver použije bez súhlasu Banky. Pre klienta s úverovou expozíciou po termíne splatnosti, nepresahujúcou 500 PLN pre klientov privátneho bankovníctva a 3 000 PLN pre klientov korporátneho portfólia, nie je potrebné preklasifikovanie do kategórie zlyhaných, kde zvýšenie rizika súvisiaceho so záväzkom daného klienta nie je priamo ovplyvnené a žiadne iné indikátory pre takéto preklasifikovanie klienta nie sú známe.
- Banka považuje za nepravdepodobné, že klient v plnej miere splní svoje úverové prísluby voči Banke, jej materskej spoločnosti alebo dcérskej spoločnosti, čím preukáže potrebu nápravných alebo reštrukturalizačných opatrení alebo uplatnenie kolaterálnych práv zo strany Banky.

Zníženie hodnoty retailového portfólia

V prípade retailových expozícií identifikácia znehodnotenej expozície odráža oddelenie expozície v úverovom portfóliu Banky, pre ktorý nastal aspoň jeden identifikátor aktivácie zníženia hodnoty, a to v hodnote inej ako nula. Spúšťačom zníženia hodnoty pre retailovú expozíciu je:

- individuálna udalosť alebo pokračujúca situácia, na základe ktorej Banka, berúc do úvahy všetky získané informácie, berie na vedomie, že dlžník bez realizácie kolaterálu, plne nespláti pohľadávky Banky v dôsledku tejto expozície, alebo
- situácia, keď v súlade s úverovou zmluvou týkajúcou sa tejto expozície sa kolaterál realizoval úplne alebo čiastočne (došlo k peňažným tokom), avšak pohľadávka Banky súvisiaca s touto expozíciou nebola úplne splatená,
- udalosti zlyhania.

Udalosti / situácie určené Bankou sa stanovujú po prvotnom vykázaní súvahovej úverovej expozície v účtovných knihách Banky a ovplyvňujú očakávané budúce peňažné toky v dôsledku vyššie uvedenej expozície a je pre ne možné spoľahlivo odhadnúť dopad.

Retailové expozície sa považujú za expozície v stave zlyhania, ak je splnené toto kritérium:

- ak je aspoň jeden úverový príslub dlžníka po splatnosti viac ako 90 dní a celková výška úverových expozícií dlžníka po splatnosti (viac ako 31 dní po splatnosti) presahuje 500 PLN,
- Banka akceptuje nútenú reštrukturalizáciu expozície, ak jej výsledkom je, že úverové expozície klesnú v dôsledku významného zrušenia alebo rozšírenia istiny, úroku alebo (v prípade potreby) poplatkov a provízií,
- Banka predáva úverovú expozíciu s významnou stratou,
- bola podaná žiadosť o začatie konkurzného konania voči dlžníkovi alebo sa dlžník dostal do konkurzu, čo môže mať za následok zánik alebo oneskorenie splácania úverovej expozície voči Banke.

V prípade retailových expozícií zahraničných pobočiek mBank je potrebné zohľadniť nasledovné:

- hlavné kritérium na uznanie úverového znehodnotenia,
- dodatočné kritériá na uznanie úverového znehodnotenia.

Hlavné kritérium na vykázanie retailovej expozície v dôsledku úverového znehodnotenia sa považuje za splnené, ak je expozícia viac ako 90 dní po splatnosti, pričom suma po lehote splatnosti presahujúcej prah významnosti stanovený pre každú krajinu samostatne (3 000 CZK a 120 EUR).

Významné zhoršenie

Významné zhoršenie úverovej kvality sa vykazuje pre príslušné aktívum na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, pričom sa aktívum prevedie na úroveň 2 po splnení aspoň jedného z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne kritériá sú:

- aktívum je viac ako 30 dní po splatnosti (dni po termíne splatnosti, s aktivačným prahom) - počet dní, počas ktorých je najdlhší počet dní po splatnosti príslušnej expozície vyšší alebo rovný 31 dňom),
- výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového príslubu, tak ako ho definuje Banka),
- výskyt označenia „Watch“ (interný proces Banky určený na identifikáciu korporátnych klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality, v súlade s klasifikačnými pravidlami „Watch List“ prijatými Bankou).

Kvantitatívne kritériá

Kvantitatívne kritérium „Transfer Logic“ je založené na výraznom zhoršení úverovej kvality, ktoré sa posudzuje na základe relatívnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD) stanovenej pre expozíciu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vzhľadom na dlhodobé PD špecifikované pri prvotnom vykázaní. Tento faktor je určený samostatne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti udalostí zlyhania. Ak relatívna zmena dlhodobej PD prekročí „prechodnú prahovú hodnotu“, expozícia sa presunie na úroveň 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia úverovej kvality je prvotné vykázanie konzistentné v celej Banke, voči ktorému sa zhoršenie úverovej kvality skúmalo. Počiatočný dátum opätovného vykázania je určený pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykázania má za následok prepočet s prihliadnutím na nové charakteristiky expozície, počiatočný parameter PD k novému dátumu prvotného vykázania, voči ktorému sa skúma zhoršenie úverovej kvality.

Nízke úverové riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristiky naznačujú nízke úverové riziká (LCR), sa očakávané úverové straty vždy určujú na 12-mesačnej báze. Expozície označené ako LCR sa nesmú preniesť z úrovne 1 na úroveň 2, hoci sa môžu presunúť z úrovne 1 na úroveň 3 po tom, čo sa rozpoznajú ako úverovo znehodnotené. V momente implementácie IFRS 9 Banka uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentu K1 s ratingovým stupňom PD vyšším alebo rovným triede 2.8. Kritérium LCR sa uplatňuje aj na klientov zo segmentov ako sú: vlády a banky, miestne vládne inštitúcie a NBFI (Nebanková Finančná Inštitúcia).

Vyvrátiteľný predpoklad

Prístup Banky, ktorý zahŕňa odmietnutie predpokladu, že k významnému zhoršeniu úverovej kvality dochádza v prípade, že $DPD \geq 31$ dní (vyvrátiteľný predpoklad) zahŕňa zavedenie prahovej hodnoty významnosti (prah aktivácie) pre všetky nesplatené sumy splatné Banke. Kritérium $DPD > 31$ dní (jedno z kvalitatívnych kritérií Transfer Logic) sa neberie do úvahy v týchto prípadoch:

1. v prípade retailových expozícií - v prípade úverových expozícií suma splatného a nesplateľného kapitálu nepresahuje 500 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 500 PLN (k dátumu vykazovania),
2. pre korporátne expozície - suma splatného a nesplateľného kapitálu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprekročí 3 000 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 3 000 PLN.

Odhadovanie očakávaných úverových strát (ECL)

Opravné položky sa oceňujú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (zmluvy) meraním očakávaných úverových strát (ECL). V portfóliovom prístupe sú očakávané úverové straty násobkom individuálnej hodnoty pre každú odhadovanú hodnotu PD, LGD a EAD a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčet očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, úverové riziko expozície významne nezvýšilo, Banka vypočíta opravné položky na zníženie hodnoty vo výške 12-mesačných očakávaných úverových strát (12m ECL). Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je na úrovni 2), Banka vypočítava opravné položky na zníženie hodnoty vo výške, ktorá sa rovná celej životnosti očakávaných úverových strát (Lt ECL). Očakávaná strata sa meria pre nenulové expozície,

ktoré sú aktívne k dátumu vykazovania (súvaha a podsúvaha). Očakávaná úverová strata sa odhaduje samostatne pre bilančnú a podsúvahovú časť expozície. Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty na úrovni 1 sú identické s parametrami použitými na výpočet dlhodobej úverovej straty na úrovni 2 pre $t=1$, kde „t“ znamená prvý rok prognózy.

V individuálnom prístupe (všetky súvahové a podsúvahové úverové expozície, so znížením hodnoty v korporátnom úverovom portfóliu, sa považujú za individuálne významné), očakávané úverové straty sa vypočítajú ako rozdiel medzi brutto účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou. Metóda výpočtu očakávaných výnosov sa uskutočňuje v scenároch a závisí od zvolenej stratégie Banky pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie zvažované scenáre predpokladajú významný podiel spätne získaných prostriedkov z vlastných platieb klienta. V prípade stratégie obhájenia sú scenáre založené na spätnom získaní kolaterálu.

Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Banka je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý splní očakávania rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL. Preto sa nastavuje faktor nelineárnosti (NLF), aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (vypočítavaná každý mesiac). Faktor NLF sa stanovuje samostatne pre retailové a korporátne segmenty najmenej raz ročne. NLF sa používajú ako škálovacie faktory pre jednotlivé ECL (12-mesačné a celoživotné), ktoré sú určené na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. NLF sa vypočítajú na základe výsledkov 3 simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z relevantných makroekonomických scenárov.

NLF pre daný segment sa vypočíta ako:

1. pravdepodobnostne-vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“) zahŕňajúci:
 - a) základný scenár,
 - b) optimistický scenár a
 - c) pesimistický scenár,
2. vydelení očakávanou stratou určenou v základnom scenári (referenčný odhad).

Simulačné výpočty, ktorých výsledky sa používajú na výpočet NLF, sa vykonávajú na základe rovnakých vstupných údajov o charakteristikách expozície, ale zahŕňajú rôzne vektory rizikových parametrov, ak makroekonomické očakávania definované v scenároch ovplyvňujú hodnotu týchto parametrov.

V prípade individuálneho odhadu ECL, predpokladané scenáre návratnosti zohľadňujú rôzne modelovanie makroekonomického prostredia.

Odpis pohľadávky z úverov

Odpísanie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné alebo úplné.

Účtovné zásady uplatňované Bankou do 31. decembra 2017 týkajúce sa zníženia hodnoty finančných aktív sú opísané v Poznámke 2 IFRS Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank S.A. za rok 2017, zverejnenej 28. februára 2018.

2.8. Zmluvy o finančnej záruke

Zmluvou o finančnej záruke je zmluva, ktorá vyžaduje, aby jej emitent uhradil držiteľovi platby ako náhradu za straty spôsobené tým, že dlžník neuhradí platbu keď je splatná v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Pri prvotnom zaúčtovaní je zmluva o finančnej záruke účtovaná v reálnej hodnote. Po prvotnom zaúčtovaní vystaviteľ takejto zmluvy ju následne precenená na vyššiu z nasledovných hodnôt:

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS 9,
- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykázaných v súlade s IFRS 15.

2.9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú položky so splatnosťou do troch mesiacov odo dňa ich nadobudnutia, a to: peňažné hotovosti, peniaze v centrálnej banke s možnosťou voľného nakladania, štátne pokladničné poukážky a iné pokladničné poukážky, úvery a pôžičky bankám, pohľadávky voči iným bankám a krátkodobé vládne cenné papiere určené na predaj.

2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

Repo a reverzné repo operácie sú definované ako predaj a nákup cenných papierov so záväzkom spätného odkúpenia alebo odpredaja v zmluvne dohodnutý deň a za zmluvne dohodnutú cenu a sú zaúčtované v okamihu prevodu peňazí.

Cenné papiere predávané s doložkou o spätnom odkúpení (repo/sell - buy - back) sú preklasifikované v účtovnej zvierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predat' alebo založiť ich ako kolaterál. Záväzok voči protistrane je účtovaný ako záväzky voči iným bankám, vklady iných bánk, iné vklady alebo záväzky voči klientom, v závislosti od ich podstaty. Cenné papiere nakúpené s doložkou o spätnom predaji (reverzné repo / buy - sell - back) sú účtované ako pohľadávky voči bankám alebo klientom, v závislosti od ich podstaty.

Pri uzavretí repo/sell-buy-back alebo reverznej repo/buy-sell-back operácie, mBank predáva alebo nakupuje cenné papiere s doložkou o spätnom nákupe alebo predaji v zmluvne dohodnutý deň a za zmluvne dohodnutú cenu. Takéto operácie sú prezentované vo Výkaze o finančnej situácii ako finančný majetok ocenený v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát alebo ocenený v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, a tiež ako záväzok v prípade „repo/sell-buy-back“ operácií a ako pohľadávka v prípade „reverzných repo/buy-sell-back“ operácií.

Cenné papiere zapožičané Skupine v prípade „buy-sell-back“ operácií nie sú vykázané v účtovnej zvierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej zvierke so ziskom alebo stratou zahrnutou vo výnosoch z obchodovania. Povinnosť vrátiť ich je účtovaná v reálnej hodnote ako záväzky voči klientom. Cenné papiere zapožičané v rámci „buy-sell-back“ operácií a následne požičané v rámci „sell-buy-back“ operácií nie sú účtované ako finančný majetok.

Výsledkom „repo/sell-buy-back“ operácií uzavretých na cenné papiere držané Skupinou je, že tieto finančné aktíva sú prevedené spôsobom, ktorý nespĺňa podmienky pre odúčtovanie. To znamená, že Skupina znáša všetky riziká a výnosy plynúce z vlastníctva tohto finančného aktíva.

2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo

Finančné deriváty sú účtované v reálnej hodnote od dátumu transakcie. Reálna hodnota je stanovená na základe cien nástrojov kótovaných na aktívnych trhoch, vrátane nedávnych trhových transakcií, a na základe oceňovacích techník, vrátane modelov založených na diskontovaných peňažných tokoch a opčných oceňovacích modeloch, v závislosti od vhodnosti použitia modelu v danom prípade. Všetky deriváty s kladnou reálnou hodnotou sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako majetok, deriváty s negatívnou hodnotou ako záväzky.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty pre derivátový nástroj pri jeho prvotnom zaúčtovaní je cena transakcie (t. j. reálna hodnota vyplatenej alebo prijatej úhrady). Pokiaľ je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii, potom Banka vykazuje príslušné zisky alebo straty od prvého dňa v súlade s princípmi opísanými v Poznámke 2.12.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, nie je oddelený a hybridná zmluva sa vykazuje v súlade s požiadavkami na klasifikáciu finančných aktív.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom nie je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, sa posudzuje z hľadiska potreby oddeliť ho.

Derivátové nástroje, ktoré predstavujú efektívne zaistovacie nástroje, nie sú zaradené do žiadnej z vyššie uvedených kategórií a podliehajú zásadám zaistovacieho účtovníctva.

V súlade s IFRS 9: (i), nie je potrebné oddeliť opcie na preddavok od základného dlhového nástroja pre účely účtovnej zvierky, pretože realizačná cena opcie je v ktorýkoľvek deň uplatnenia približne rovnaká ako zostatková hodnota základného dlhového nástroja. Ak hodnota opcie na preddavok nie je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, opcia by mala byť oddelená a ocenená reálnou hodnotou v účtovnej zvierke Banky; (ii) realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatenej istiny vynásobenú úrokovým diferenciálom. Diferenciál úrokovej miery je prebytok efektívnej úrokovej miery

zo základnej zmluvy nad efektívnou úrokovou mierou, ktorú by účtovná jednotka dostala v deň preddavku, keby reinvestovala sumu preddavku do podobnej zmluvy na zvyšok obdobia základnej zmluvy.

Posúdenie, či kúpna alebo predajná opcia je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, sa realizuje pred oddelením majetkového prvku od hostiteľského dlhového nástroja v súlade s IAS 32.

Metóda vykazovania výslednej reálnej hodnoty zisku alebo straty závisí od toho, či daný derivátový nástroj predstavuje zaistovací nástroj, a ak áno, závisí to aj od povahy zaistovanej položky. Skupina klasifikuje niektoré deriváty buď ako (1) zaistenie reálnej hodnoty vykazovaného majetku alebo záväzku alebo proti záväznej zmluvnej povinnosti (zabezpečenie reálnej hodnoty), alebo ako (2) zaistenie vysoko pravdepodobných budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z vykazovaného majetku alebo záväzkov, alebo očakávaných transakcií (zaistenie peňažných tokov).

Banka rozhodla, že bude naďalej uplatňovať zaistovacie účtovníctvo na základe požiadaviek v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9.

Deriváty klasifikované ako zaistenie celkovej pozície vedenej Banka, sú účtované pomocou zaistovacieho účtovníctva a podliehajú splneniu kritérií špecifikovaných v IAS 39:

- pri zahájení zaistenia je formálne označený a zdokumentovaný zaistovací vzťah a ciele a stratégie riadenia rizika účtovnej jednotky pre zaistenie. Takáto dokumentácia by mala obsahovať identifikáciu zaistovacieho nástroja, zaistovanej položky alebo transakcie, povahu zaistovaného rizika a ako bude účtovná jednotka hodnotiť efektívnosť zaistovaného nástroja pri dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote zaistovanej položky alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika;
- očakáva sa, že zaistenie bude vysoko efektívne v dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre daný zaistovací vzťah;
- pre zaistenie peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zaistenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať expozíciu so zmenami v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu;
- efektívnosť zaistenia je možné spoľahlivo merať, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zaistovanej položky, ktoré súvisia so zaistovaným rizikom a reálna hodnota zaistovaného nástroja sú spoľahlivo merateľné;
- Zaistenie je hodnotené priebežne a stanovené tak, aby bolo vysoko efektívne v priebehu účtovného obdobia, pre ktoré bolo určené.

Banka dokumentuje ciele riadenia rizika a stratégiu uzatvárania zaistovacích transakcií, ako aj obdobie uzatvárania príslušných transakcií, vzťah medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou. Skupina tiež dokumentuje vlastné hodnotenie efektívnosti zaistenia reálnej hodnoty a peňažných tokov, meranú prospektívne aj retrospektívne od momentu zahájenia počas celého obdobia trvania zaistovacieho vzťahu medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou.

Vzhľadom na rozdelenie derivátov klasifikovaných do bankového a obchodného portfólia, Banka používa rozdielny princíp pri prezentácii úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktoré sú popísané v Poznámke 2.2 „Úrokové výnosy a náklad“. Zvyšné výsledky z reálnej hodnoty finančných derivátov sú vykázané v „Čistom zisku z obchodovania“.

Zaistenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie reálnej hodnoty, sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát spolu s príslušnou zmenou reálnej hodnoty zaisteného majetku alebo záväzkov, ktoré súvisia so zaistovaným rizikom. Počnúc účtovnou závierkou za prvý polrok 2018 zaistujúci zisk alebo stratu zo zaistovanej položky upravuje účtovnú hodnotu zaistovanej položky.

V prípade, že zaistenie už nespĺňa kritériá zaistovacieho účtovníctva, úprava účtovnej hodnoty zaistovanej položky, pre ktorú sa použila metóda efektívneho úroku, sa rozpúšťa do Výkazu ziskov a strát po období do splatnosti. Úprava účtovnej hodnoty zaistovaného majetkového cenného papiera ostáva v ostatných súhrnných ziskoch a stratách až do jeho vyradenia.

Zaistenie peňažných tokov

Efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie peňažných tokov, je vykázaná v ostatných súhrnných ziskoch a stratách. Zisk alebo strata týkajúca sa neefektívnej časti je vykázaná vo Výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Sumy vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sú prevedené do Výkazu ziskov a strát a vykázané ako výnos alebo náklad v rovnakom období, kedy zaistovaná položka ovplyvní Výkaz ziskov a strát (napr. v čase, kedy sa odhadovaný predaj, ktorý je zaistený, realizuje).

V prípade, že nástroj zaistenia zanikne alebo je predaný, alebo zaistenie už ďalej nespĺňa kritériá zaistovacieho účtovníctva, akékoľvek celkové zisky alebo straty vykázané v tomto čase v ostatných

súhrnných ziskoch a stratách ostávajú v ostatných súhrnných ziskoch a stratách až do momentu vykázania odhadovanej transakcie vo Výkaze ziskov a strát. Ak sa už neočakáva realizácia odhadovanej transakcie, celkové zisky alebo straty vykazované v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sú ihneď prevedené do Výkazu ziskov a strát.

Derivátové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá zaistovacieho účtovníctva

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré nespĺňajú kritériá zaistovacieho účtovníctva, sú vykazované vo Výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Banka drží nasledovné derivátové nástroje vo svojom portfóliu:

Nástroje trhového rizika:

- futures kontrakty na dlhopisy, indexové futures
- opcie na cenné papiere a na indexy akciových trhov
- opcie na futures kontrakty
- forwardové transakcie na cenné papiere
- komoditné swapy

Nástroje rizika úrokovej miery:

- forward Rate Agreement (FRA)
- úrokové swapy (IRS), Overnight indexové swapy (OIS)
- úrokové opcie

Nástroje kurzového rizika:

- menové forwardy, menové swapy, menové forwardy
- cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- menové opcie.

2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát

Najlepšou evidenciou reálnej hodnoty finančných nástrojov pri prvotnom účtovaní je transakčná cena (t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej úhrady), pokiaľ nie je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii.

Transakcia, pre ktorú sa reálna hodnota určená oceňovacou metódou (kde vstupnými dátami sú pozorovateľné aj nepozorovateľné údaje) líši od transakčnej ceny, je prvotne účtovaná v transakčnej cene. Banka považuje transakčnú cenu za najlepší indikátor reálnej hodnoty, hoci hodnota získaná pomocou oceňovacieho modelu môže byť odlišná. Rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou, nazývaný aj ako „zisk/strata v deň prvej transakcie“, je odpisovaný po určitú dobu.

Načasovanie účtovania odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie je stanovené individuálne. Je buď odpisovaný počas životnosti transakcie, odložený kým nie je možné stanoviť reálnu hodnotu nástroja použitím pozorovateľných trhových údajov, alebo zúčtovaný. Finančný nástroj je následne ocenený v reálnej hodnote, upravený o odložený zisk/stratu v deň prvej transakcie. Následné zmeny reálnej hodnoty sú účtované okamžite do výkazu ziskov a strát bez zrušenia odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie.

2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote zahŕňajú úvery, prijaté vklady, emitované dlhové cenné papiere a podriadené záväzky. Tieto záväzky sú prvotne účtované v reálnej hodnote zníženej o vzniknuté transakčné náklady. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky vykázané v upravenej obstarávacej cene (v zostatkovej cene za použitia efektívnej úrokovej miery). Akékoľvek rozdiely medzi prijatou sumou (zníženou o transakčné náklady) a hodnotou odkúpenia sú účtované vo Výkaze ziskov a strát po dobu trvania príslušných dohôd podľa metódy efektívnej úrokovej miery.

2.14. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok je prvotne vykazovaný v obstarávacej cene. Následne je vykázaný v obstarávacej cene zvýšenej o náklady na technické zhodnotenie (prerobenie, rozvoj, rekonštrukcia alebo modernizácia) a zníženej o oprávky a opravné položky. Odpisy narastajú lineárne zohľadňujúc očakávanú zostatkovú dobu životnosti jednotlivého dlhodobého nehmotného majetku.

Softvér

Nakúpené softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej zostatkovej životnosti softvéru (2 až 11 rokov). Náklady na údržbu softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečných patentovaných počítačových programov kontrolovaných Bankou, pri ktorých je predpoklad, že budú generovať ekonomické úžitky presahujúce tieto náklady po dobu aspoň jedného roka, sú vykazované ako dlhodobý nehmotný majetok. Priame náklady zahŕňajú osobné náklady spojené s vývojom softvéru.

Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (2 až 11 rokov)

Počítačový softvér priamo spojený s fungovaním konkrétneho hardvéru je účtovaný ako „dlhodobý hmotný majetok“.

Náklady na vývoj

Banka účtuje o nákladoch na vývoj ako o dlhodobom nehmotnom majetku ak je pravdepodobné, že tento majetok bude generovať budúce ekonomické úžitky a spĺňať nasledovné požiadavky popísané v IAS 38, t. j. Banka má zámer a technickú možnosť dokončiť a používať dlhodobý nehmotný majetok, dostupnosť adekvátnych technických, finančných a ostatných zdrojov na dokončenie vývoja a na používanie dlhodobého nehmotného majetku a schopnosť spoľahlivo oceňovať výdavky súvisiace s nehmotným majetkom počas jeho vývoja.

Životnosť nákladov na vývoj je obmedzená a doba odpisovania nepresahuje 3 roky. Odpisové sadzby sú upravené podľa obdobia ekonomickej užitočnosti. Banka vykazuje zvlášť prírastky z vnútorného vývoja a zvlášť prírastky nadobudnuté prostredníctvom podnikových kombinácií.

Výdavky na výskum a vývoj zahŕňajú všetky výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k výskumnej a vývojovej činnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok je testovaný na možné zníženie hodnoty vždy po výskyte udalostí alebo zmene okolností, ktoré indikujú, že účtovná hodnota vo výkaze o finančnej situácii by nemusela byť spätne realizovateľná.

2.15. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zohľadňuje náklady priamo súvisiace s obstarávaním príslušného majetku.

Následné náklady sú zahrnuté do účtovnej hodnoty majetku alebo sú vykázané ako samostatný majetok iba keď je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do Banky a tieto náklady sú spoľahlivo oceníteľné. Všetky ostatné náklady vynaložené na opravy a údržbu sú účtované do výkazu ziskov a strát v období, v ktorom boli vynaložené.

Pozemky sa neodpisujú. Odpisy ostatného dlhodobého majetku sa účtujú rovnomerne počas očakávanej doby životnosti, ktorá je pre jednotlivé kategórie majetku nasledovná:

Budovy a stavby	25 - 40 rokov,
Zariadenie	2 - 10 rokov,
Dopravné prostriedky	5 rokov,
Hardvéry informačných technológií	2 - 5 rokov,
Investície do majetku tretích strán	10 - 40 rokov alebo počas doby trvania lízinguovej zmluvy,
Kancelárske zariadenie, nábytok	5 - 10 rokov.

Pozemky a stavby pozostávajú hlavne z pobočiek a kancelárií. Zostatková hodnota, očakávaná doba životnosti a spôsob odpisovania sú posúdené na konci účtovného obdobia a upravené podľa potreby perspektívne.

Banka na konci každého účtovného obdobia posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. Ak takýto náznak existuje, Banka odhadne spätne získateľnú hodnotu majetku. Odpisovaný majetok je testovaný na znehodnotenie vždy, keď určité udalosti alebo zmeny naznačujú, že účtovná hodnota nie je spätne získateľná. Odpisovaný dlhodobý hmotný majetok je testovaný na zníženie hodnoty vždy po výskyte udalosti alebo zmene okolností indikujúcich, že ich účtovná hodnota vo výkaze o finančnej situácii nemusí byť realizovateľná. Hodnota dlhodobého majetku zaúčtovaná vo výkaze o finančnej situácii je znížená na realizovateľnú hodnotu v prípade, že účtovná hodnota vo výkaze o finančnej situácii je vyššia ako odhadovaná realizovateľná hodnota. Realizovateľná hodnota je vyššia z dvoch nasledovných hodnôt: reálna hodnota dlhodobého majetku znížená o náklady na predaj alebo hodnota získateľná jeho použitím.

Ak nie je možné odhadnúť realizovateľnú hodnotu jednotlivých aktív, Banka môže stanoviť realizovateľnú hodnotu jednotky, ktorá tvorí peniaze a ku ktorej majetok patrí (peňazotvornej jednotky majetku).

Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je odúčtovaná v momente vyradenia alebo, ak je pravdepodobné, že Skupine nebudú plynúť žiadne budúce ekonomické prínosy z jeho používania alebo vyradenia. Zisk alebo strata vyplývajúca z odúčtovania dlhodobého hmotného majetku je zahrnutá vo Výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania danej položky.

Zisky a straty z predaja dlhodobého majetku sú určené porovnaním výnosov z ich predaja s účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii a sú účtované vo výkaze ziskov a strát.

2.16. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

Banka definuje dlhodobý majetok (alebo skupinu majetku určenú na vyradenie) ako držaný na predaj, ak jeho účtovná hodnota bude spätne získateľná predovšetkým predajom, nie prostredníctvom ďalšieho používania. Aby to tak bolo, majetok (alebo skupina majetku) musí byť k dispozícii k okamžitému predaju vo svojom súčasnom stave a za podmienok, ktoré sú bežné a obvyklé pre predaj takéhoto majetku (alebo skupinu majetku) a jeho predaj musí byť vysoko pravdepodobný, t. j. vedenie musí plánovať predaj tohto majetku, aktívne hľadať kupca a predaj musí byť začatý. Ďalej musí byť majetok aktívne ponúkaný na predaj za cenu, ktorá je primeraná vo vzťahu k jeho reálnej hodnote. Okrem toho sa očakáva, že predaj bude ukončený do jedného roka od dátumu klasifikácie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj je ocenený v nižšej z nasledovných hodnôt: účtovná hodnota a reálna hodnota znížená o náklady na predaj. Majetok klasifikovaný v tejto kategórii sa neodpisuje.

Ak kritériá pre zaradenie do dlhodobého majetku držaného na predaj nie sú splnené, Banka prestane klasifikovať tieto aktíva ako majetok držaný na predaj a preradí ich do príslušnej kategórie majetku. Banka oceňuje dlhodobý majetok, ktorý už nie je klasifikovaný ako držaný na predaj (alebo už nie je zahrnutý do skupiny určenej na vyradenie, ktorá je držaná na predaj) v nižšej z:

- účtovnej hodnoty ku dňu pred klasifikáciou aktíva (alebo skupiny určenej na vyradenie) ako držaného na predaj, upravenej o odpisy, amortizáciu alebo precenenie, ktoré by boli účtované, keby tento majetok (alebo skupina určená na vyradenie) nebol klasifikovaný ako držaný na predaj, a
- realizovateľnej hodnoty v deň následného rozhodnutia nepredávať tento majetok.

Ukončené operácie sú zložkou Banky, ktoré buď už boli zlikvidované, alebo sú klasifikované ako držané na predaj a predstavujú samostatnú hlavnú líniu podnikania alebo geografickú oblasť prevádzky alebo dcérsku spoločnosť nadobudnutú výhradne za účelom ďalšieho predaja.

K zaradeniu do tejto kategórie dôjde v momente predaja alebo keď operácia spĺňa kritériá operácie klasifikovanej ako držanej na predaj, pokiaľ tento moment nastane skôr. Skupina majetku určená na vyradenie, ktorá už nie je používaná, môže byť tak isto klasifikovaná ako ukončená operácia.

2.17. Odložená daň z príjmov

Banka vytvára odloženú daň z príjmu na prechodné rozdiely vznikajúce medzi zostatkovou hodnotou aktíva alebo záväzku vo výkaze o finančnej situácii a ich daňovým základom. Kladný rozdiel je účtovaný v záväzkoch ako "Rezerva na odloženú daň z príjmu". Záporný rozdiel je účtovaný ako „Odložená daňová pohľadávka“. Akýkoľvek rozdiel v zostatku odloženého daňového záväzku alebo pohľadávke vo vzťahu k predchádzajúcemu účtovnému obdobiu je účtovaný v položke „Dane z príjmov“. Pre výpočet odloženej dane z príjmu sa používa súvahová metóda.

Odložený daňový záväzok alebo pohľadávka sú účtované v plnej výške podľa súvahovej metódy v súvislosti s existenciou prechodných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Tieto záväzky alebo majetok sú určené použitím platných daňových sadzieb alebo skutočných záväzkov na konci účtovného obdobia. Podľa očakávania tieto daňové sadzby budú platné v momente realizácie pohľadávky alebo vyrovnania záväzku odloženej dane z príjmu.

Hlavné prechodné rozdiely vznikajú na účte odpisov v súvislosti so stratou hodnoty poskytnutých úverov a záruk na splácanie úverov, odpisov dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, finančných leasingov považovaných za operatívne líziny pre daňové účely, precenenia finančných aktív a pasív, vrátane zmlúv o derivátových nástrojoch a forwardových transakciách, rezerv na odchodné a iných rezerv v súvislosti so zamestnancami, a tiež zúčtovania daňových strát.

Na konci každého účtovného obdobia Banka preskúma účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky. Banka zníži jej účtovnú hodnotu v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné dosiahnutie dostatočného zdaniteľného zisku, voči ktorému sa bude môcť uplatniť časť, respektíve celá hodnota odloženej daňovej pohľadávky. Akékoľvek takéto zníženie účtovnej hodnoty odloženej daňovej pohľadávky je možné zrušiť v rozsahu, v akom bude pravdepodobné znovu dosiahnutie dostatočného zdaniteľného zisku na jej uplatnenie.

Odložená daňová pohľadávka je vykazovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Ak odhadovaný príjem určený na daňové účely neumožňuje realizáciu pohľadávky z odloženej dane v plnej výške alebo čiastočne, je táto pohľadávka vykázaná v príslušnej výške zodpovedajúcim spôsobom. Vyššie popísaný princíp platí aj pre daňové straty vykázané ako súčasť odloženej daňovej pohľadávky.

Banka zverejňuje vzájomne započítanú odloženú daňovú pohľadávku a záväzok vo Výkaze o finančnej situácii zvlášť pre jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré sú konsolidované. Tieto pohľadávky a rezervy je možné vzájomne započítať, ak má Banka zákonné právo, ktoré jej umožňuje zúčtovať ich zároveň pri výpočte daňového záväzku.

V prípade Banky, sú odložená daňová pohľadávka a rezervy vzájomne započítané oddelene pre každú krajinu, kde Banka podniká a má povinnosť uhradiť daň z príjmov právnických osôb.

Banka vykazuje samostatne výšku záporných dočasných rozdielov (prevažne na účte nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových záloh), v súvislosti s ktorými odložená daňová pohľadávka nebola vykázaná vo Výkaze o finančnej situácii, a tiež výšku dočasných rozdielov spojených s investíciami v dcérskych a pridružených spoločnostiach, v ktorých nebola vytvorená rezerva na odloženú daň z príjmu.

Odložná daň z príjmov pre Skupinu sa vzťahuje na majetok a záväzky v dôsledku dočasných rozdielov vyplývajúcich z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach, s výnimkou prípadov, kedy na základe akýchkoľvek dôkazov je pod vplyvom rozhodnutia Skupiny možné, že dočasné rozdiely nebudú uplatnené v dohľadnej dobe.

Odložená daň z príjmov z dôvodu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný súhrnný zisk a precenenia zaistenia peňažných tokov je účtovaná rovnakým spôsobom ako iné precenenie, priamo v ostatných súhrnných ziskoch a stratách, a je následne prevedená do Výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zaistovacia položka ovplyvní hospodársky výsledok.

2.18. Uplatnenie záložného práva

Aktíva, na ktoré bolo uplatnené záložné právo, predstavujú finančný a nefinančný majetok nadobudnutý Bankou v rámci vyrovnaní úverov po splatnosti. Tieto aktíva sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, keď sú nadobudnuté a zahrnuté do majetku, finančných aktív alebo iného majetku v závislosti od ich povahy a zámeru Banky v súvislosti s návratnosťou týchto aktív. V prípade, že reálna hodnota založeného kolaterálu preyšuje pohľadávku voči dlžníkovi, rozdiel predstavuje záväzok voči dlžníkovi.

Založený majetok je následne oceňovaný a účtovaný v súlade s účtovnými postupmi relevantnými pre túto kategóriu aktív.

2.19. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období

Náklady budúcich období sú zaúčtované, keď sa príslušné náklady týkajú mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom boli vynaložené. Náklady budúcich období sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné aktíva“.

Časové rozlíšenie zahŕňa náklady na dodávky do Banky, ktoré ešte nie sú vykázané ako záväzky. Výnosy budúcich období zahŕňajú prijaté platby predstavujúce budúce pôžitky. Rezervy a výnosy budúcich období sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

2.20. Lízing

mBank S.A. ako nájomca

Jednotlivé zmluvy, ktoré Banka uzavrela, sú predovšetkým operatívne lízingu. Celkové platby v rámci operatívneho lízingu sú účtované do výkazu ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

Lízing je klasifikovaný ako finančný lízing ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva majetku. Vlastnícke právo sa nakoniec môže, ale nemusí, previesť.

Lízing je klasifikovaný ako operatívny lízing ak sa ním neprevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva majetku.

Banka určí, či je daná zmluva lízingovou zmluvou alebo zmluvou obsahujúcou lízing na základe podstaty zmluvy a posúdenie, či plnenie zmluvy závisí od využitia určitého majetku a či sa zmluvou prevádza právo užívať daný majetok.

2.21. Rezervy

Úverové prísluby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

Podľa IAS 37 sú rezervy vykazované, ak má Skupina zmluvnú alebo mimozmluvnú súčasnú povinnosť ako výsledok minulých udalostí, je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov a je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

2.22. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Banka používa princíp vykázania poistno-matematických ziskov alebo strát z ocenenia požitkov po skončení pracovného pomeru v súvislosti so zmenami v poistno-matematických predpokladoch v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát bez možnosti preklasifikovania do výkazu ziskov a strát. Banka vykazuje servisné náklady a čistý úrok na čisto vymedzenom záväzku požitkov v rámci režijných nákladov, respektíve medzi ostatnými úrokovými nákladmi.

Transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané akciami

Banka prevádzkuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané akciami sú účtované v súlade s IFRS 2 Platby na základe podielov. V prípade časti programov založených na transakciách s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za podiely a opcie zvyšuje náklady za dané účtovné obdobie, čo zodpovedá zvýšeniu vlastného imania. Celková suma, ktorá je účtovaná do nákladov v období, kým si zamestnanci uplatnia svoje právo z opcie a podielu je určená na základe reálnej hodnoty daných opcií a podielov. Neexistujú žiadne trhom určené podmienky, ktoré musia byť zohľadnené pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov v deň oceňovania. Netrhové podmienky nie sú zohľadňované pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov, ale sú zohľadňované pri prispôbení počtu kapitálových nástrojov. Na konci každého účtovného obdobia Banka zreviduje svoje odhady o počte opcií a podielov, pri ktorých sa očakáva, že budú realizované. V súlade s IFRS 2 nie je nutné rozlišovať zmeny v reálnej hodnote platieb na základe podielov počas trvania programov.

2.23. Vlastné imanie

Vlastné imanie pozostáva zo základného imania a vlastných fondov vytvorených v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona, t. j. príslušnou legislatívou, internými predpismi alebo stanovami spoločnosti.

Zapísané základné imanie

Základné imanie je uvedené v nominálnej hodnote, v súlade s internými predpismi a zápisom v obchodnom registri.

■ vlastné akcie

V prípade nadobudnutia akcií alebo podielov v Banke inou bankou, zaplatená čiastka znižuje hodnotu vlastného imania vo forme vlastných akcií až do doby, kedy sú zrušené. V prípade predaja alebo prerozdelenia týchto podielov je prijatá platba účtovaná do vlastného imania.

Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené emisným ážiom získaným z emisie akcií zníženým o priame náklady súvisiace s touto emisiou.

Náklady priamo spojené s emisiou nových akcií alebo opcií znižujú príjmy z emisie a sú vykazované vo vlastnom imaní.

Okrem toho sa do emisného ážia premieta zúčtovanie súvisiace s motivačnými programami založenými na akciách Banky.

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

- iný doplnkový kapitál,
- ostatné kapitálové rezervy,
- zákonný rezervný fond,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,
- čistý zisk (stratu) bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a zákonný rezervný fond sú tvorené prerozdelením zisku a sú tvorené na účely špecifikované v interných predpisoch alebo právnych predpisoch.

Okrem toho ostatné kapitálové rezervy zahŕňajú ocenenie motivačných programov založených na akciách Banky.

Dividendy za uvedený rok, ktoré boli schválené valným zhromaždením, ale neboli rozdelené na konci účtovného obdobia sú vykázané v pasívach na účte záväzky z dividend v rámci položky „Ostatné záväzky“.

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- ocenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk,
- kurzových rozdielov zahraničných operácií.
- poistno - matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- efektívna časť zmien reálnej hodnoty finančných derivátov držaných na zabezpečenie peňažných tokov,
- podielov Banky na ostatných súčiastiach ostatného súhrnného zisku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania.

2.24. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách

Funkčná mena a mena vykazovania

Položky obsiahnuté vo finančných výkazoch jednotlivých spoločností Banky, vrátane zahraničných pobočiek Banky, sú oceňované v mene základného ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt podniká („funkčná mena“). Účtovná závierka je prezentovaná v poľských zlotých, ktoré sú prezentačnou menou Banky.

Transakcie a zostatky

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané na funkčnej meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj precenenia súvahových peňažných aktív a pasív v cudzej mene, sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely vzniknuté na účtoch takých peňažných položiek ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované v rámci ziskov a strát súvisiacich so zmenou v reálnej hodnote. Kurzové rozdiely na účtoch takých peňažných aktív ako kapitálové nástroje klasifikované ako finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk, sú vykazované v rámci ostatných súhrnných ziskov a strát.

Ku koncu účtovného obdobia sú nepeňažné položky, ktoré sú ocenené v historickej obstarávacej cene vyjadrenej v cudzej mene, prepočítané výmenným kurzom k dátumu transakcie a nepeňažné položky, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote v cudzej mene, sú prepočítané výmenným kurzom k dátumu, keď bola stanovená reálna hodnota.

Keď sa zisk alebo strata pri nepeňažnej položke vykazuje priamo vo vlastnom imaní, taktiež kurzový zisk alebo strata sa vykážu priamo vo vlastnom imaní. Naopak, keď sa zisk alebo strata pri nepeňažnej položke vykazuje vo výkaze ziskov a strát, potom sa každý kurzový zisk alebo strata tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny v reálnej hodnote peňažných položiek ocenených reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk pokrývajú kurzové rozdiely vznikajúce z ocenenia v zostatkovej hodnote, ktoré sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.

Položky výkazu o finančnej situácii zahraničných pobočiek sú prepočítané z funkčnej meny na menu vykazovania použitím priemerného výmenného kurzu na konci účtovného obdobia. Položky výkazu ziskov a strát týchto spoločností sú prepočítané na menu vykazovania použitím priemerných výmenných kurzov stanovených Národnou bankou Poľska v posledný deň každého mesiaca účtovného obdobia. Takto vzniknuté kurzové rozdiely sú vykazované v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

mBank S.A. vykonáva činnosti spojené so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti, vrátane domácich a zahraničných cenných papierov a služieb poskytnutých investičným a dôchodkovým fondom.

Banka poskytuje služby správy cenných papierov a zverených fondov, správu firemných prostriedkov, služby správy investícií a poradenské služby pre tretie strany. Výnosy z poplatkov a provízií z činnosti spojených so správou zverených prostriedkov a fiduciárnych činností sa vykazujú v súlade s IFRS 15 s použitím 5-krokového modelu na vykazovanie výnosov, ktorý je opísaný v Poznámke 2.5. V súvislosti s týmito službami Banka robí rozhodnutia týkajúce sa alokácie, nákupu a predaja širokého spektra finančných nástrojov. Aktíva držané v správe v postavení splnomocnenca nie sú zahrnuté v tejto účtovnej závierke, pretože nie sú vlastníctvom Banky.

2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely publikované k štandardom

Táto Účtovná závierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s ich interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2018.

Tieto finančné výkazy nezahŕňajú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré očakávajú schválenie EÚ alebo ktoré boli schválené EÚ, ale vstúpia do platnosti po dni, ku ktorému sa zostavuje Účtovná zvierka.

Štandardy a interpretácie, ktoré boli schválené EÚ a vstúpia do platnosti po dni, ku ktorému sa zostavuje Účtovná zvierka neboli Bankou predčasne aplikované.

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale nie sú pre Banku záväzné ani neboli predčasne aplikované.

Štandardy a interpretácie schválené Európskou Úniou

- IFRS 16, Lízingy (štandard vydaný 13. januára 2016 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17, a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov, pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

Spoločnosť bude uplatňovať tento štandard od dátumu povinného prijatia 1. januára 2019. Spoločnosť má v úmysle uplatňovať zjednodušený prístup prechodu a nebude prehodnocovať porovnávacie informácie za rok pred dátumom prvého prijatia. Aktíva s právom na užívanie sa budú oceňovať vo výške lízingového záväzku k dátumu prvotnej aplikácii (upravené o akékoľvek preddavky alebo záväzky z operatívneho lízingu).

Banka je toho názoru, že uplatnenie nového štandardu bude mať vplyv na vykazovanie, prezentáciu, oceňovanie a zverejňovanie aktív operatívneho lízingu a zodpovedajúceho záväzku v účtovnej zvierke Banky ako prenajímateľa. Banka je toho názoru, že uplatnenie nového štandardu nebude mať významný vplyv na vykazovanie predchádzajúceho finančného lízingu v účtovnej zvierke Banky.

Kvantitatívne a kvalitatívne informácie vrátane analýzy hlavných zmien vyplývajúcich z prijatia normy o účtovnej zvierke za ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 boli predložené na konci týchto poznámok.

- Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – Novelizácia IFRS 9 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovanej hodnote, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru. Spoločnosť neočakáva významný dopad tejto novely na svoju účtovnú zvierku.
- IFRIC 23, Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniateľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitie daňové úľavy či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciou vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Zmeny a doplnenia IAS 28, Dlhodobé podiely v pridružených a spoločných podnikoch, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy 12. októbra 2017, schválené Európskou úniou 8. februára 2019, záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr.

Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou:

- IFRS 17, Poistné zmluvy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy 18. mája 2017 a sú záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr.

IFRS 17 definuje nový prístup k vykazovaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistných zmlúv. Hlavným účelom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť finančných výkazov poisťovateľov. S cieľom splniť túto požiadavku účtovná jednotka zverejní množstvo kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií umožňujúcich užívateľom účtovnej zvierky posúdiť vplyv, ktorý majú poistné zmluvy v rozsahu pôsobnosti IFRS 17 na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky účtovnej jednotky. IFRS 17 zavádza niekoľko významných zmien vo vzťahu k existujúcim požiadavkám IFRS 4. Týkajú sa okrem iného: agregáčnych úrovní, na ktorých sa uskutočňujú výpočty, metód oceňovania záväzkov z poistenia, vykazovania zisku alebo straty v priebehu obdobia, počas ktorého účtovná jednotka poskytuje poistné krytie, vykázanie zaistenia, oddelenie investičného komponentu a prezentáciu vybraných položiek súvahy a výkazu ziskov a strát vykazujúcich jednotiek, vrátane samostatnej prezentácie výnosov z poistenia, nákladov na poistné služby a finančných výnosov alebo nákladov na poistenie.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Revízie a úpravy malého rozsahu majú dopad na štyri štandardy. IFRS 3 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že nadobúdateľ musí preceniť svoj bývalý podiel v spoločných činnostiach, keď daný podnik ovládne. Naopak, IFRS 11 teraz explicitne vysvetľuje, že investor nesmie preceniť svoj bývalý podiel, keď získa spoločnú kontrolu nad spoločnými činnosťami, čo je podobné požiadavkám, keď sa pridružená spoločnosť stane spoločným podnikom a naopak. Novelizovaný štandard IAS 12 vysvetľuje, že účtovná jednotka vykazuje do zisku alebo straty, resp. do ostatného súhrnného zisku, všetky dopady dividend na daň z príjmu v prípade, že vykázala transakcie alebo udalosti, ktoré generovali príslušné rozdeliteľné zisky. Teraz je už zrejmé, že táto požiadavka platí zakaždým, keď platby z finančných nástrojov klasifikovaných ako vlastné imanie predstavujú rozdeľovanie ziskov, a nielen v prípadoch, keď sú daňové dopady výsledkom odlišných daňových sadzieb pre rozdelené a nerozdelené zisky. Novelizovaný štandard IAS 23 teraz obsahuje explicitné usmernenie ohľadom toho, že úvery a pôžičky získané špecificky na financovanie konkrétneho majetku sú vylúčené z balíka všeobecných nákladov na úvery a pôžičky, ktoré možno aktivovať, len dotedy, kým nebude daný konkrétny majetok v podstate dohotovený. EÚ dosiaľ tieto vylepšenia neschválila.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov – novela IAS 19 (vydaná 7. februára 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela špecifikuje, ako sa má určovať výška penzijných nákladov, keď dôjde k zmenám v penzijnom programe so stanovenými požitkami. Ak dôjde k nejakej zmene (t. j. k úprave, kráteniu alebo vysporiadaniu) penzijného programu, IAS 19 vyžaduje vykonať opätovné preskúmanie čistého záväzku alebo čistého aktíva zo stanovených požitkov. Novela požaduje, aby sa aktualizované predpoklady z

tohto precenenia použili na stanovenie výšky nákladov súčasnej služby a čistého úrokového nákladu za zostávajúcu časť vykazovaného obdobia po zmene penzijného programu. Pred touto novelou IAS 19 nešpecifikoval, ako sa majú tieto náklady vypočítať za obdobie po zmene penzijného programu. Očakáva sa, že použitie aktualizovaných predpokladov na základe novely povedie k poskytnutiu užitočných informácií užívateľom účtovnej zvierky. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Novelizácia Konceptného rámca pre finančné vykazovanie (novela vydaná 29. marca 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novelizovaný Konceptný rámec obsahuje novú kapitolu o oceňovaní, usmernenia o vykazovaní finančnej výkonnosti, vylepšené definície a usmernenia (najmä definíciu záväzku) ako aj objasnenia v dôležitých oblastiach (napr. v otázke úloh zodpovednosti manažmentu za zverenú zdroj, obozretnosti a neistoty oceňovania vo finančnom vykazovaní). EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Definícia podniku – novela IFRS 3 (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Definícia významnosti – novela IAS 1 a IAS 8 (vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície zahrňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej zvierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

Banka je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – Novelizácia IFRS 10 a IAS 28 (novela vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

IFRS 16: Lízingy

IFRS 16 bol vydaný 13. januára 2016 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a

zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17, a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky líziny dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

Vplyv IFRS 16 na účtovnú zvierku

V prvom štvrtroku 2019 Banka ukončila implementáciu IFRS 16 (projekt), ktorý bol naplánovaný v troch etapách:

- I. etapa - analýza všetkých zmlúv o službách bez ohľadu na aktuálne zaradenie, zameraná na výber zmlúv, na základe ktorých Banka využíva aktíva patriace dodávateľom,
- II. etapa - posúdenie zmlúv identifikovaných v prvej etape z hľadiska splnenia kritérií na posúdenie lízingu v súlade s IFRS 16,
- etapa III - implementácia IFRS 16 na základe vyvinutého konceptu.

Predmetom analýz boli všetky zmluvy o finančnom lízingu, operatívnom lízingu, nájomné zmluvy, ako aj právo na trvalé užívanie pozemkov. Okrem toho sa analyzovali transakcie nadobudnutých služieb (náklady na externé služby v rámci prevádzkových činností) z hľadiska použitia identifikovaného majetku.

V rámci projektu Banka uskutočnila príslušné zmeny v účtovných zásadách a prevádzkových postupoch. Vypracovali a implementovali sa metodiky na správne identifikovanie zmlúv, ktoré sú lízingom, a zhromažďovanie údajov potrebných na správne účtovné spracovanie týchto transakcií. Okrem toho Banka zaviedla relevantné zmeny v informačných systémoch spoločností skupiny, aby boli prispôbené na zber a spracovanie relevantných údajov.

V konsolidovanej účtovnej zvierke sú uvedené nájomné zmluvy, v ktorých Banka vystupuje ako prenajímateľ pre tretie strany. Predchádzajúce účtovné postupy prenajímateľa IFRS 16 vo veľkej miere nezmenili. To znamená, že prenajímateľ naďalej klasifikuje lízing ako operatívny lízing alebo finančný lízing a účtuje ich ako dva samostatné typy lízingu. Od roku 2019 sú však potrebné ďalšie zverejnenia.

Banka sa rozhodla implementovať štandard k 1. januáru 2019. V súlade s prechodnými ustanoveniami obsiahnutými v IFRS 16 boli nové zásady prijaté retrospektívne so zaúčtovaním dopadu z počiatočného uplatnenia nového štandardu na vlastné imanie k 1. januáru 2019. Porovnávacie údaje za rok 2018 preto neboli upravené (upravený retrospektívny prístup).

Jednotlivé úpravy vyplývajúce z implementácie IFRS 16 sú opísané nižšie.

Opis úprav

a) Vykazovanie lízingových záväzkov

Po prijatí IFRS 16 Banka vykazuje záväzky z lízingu pre všetky líziny, ktoré boli v súlade s IAS 17 klasifikované ako operatívny lízing. Jedná sa predovšetkým o záväzky vyplývajúce z nájomných zmlúv na nehnuteľnosti, práva na trvalé užívanie pozemkov a lízingu automobilov. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré majú splatnosť k dátumu uplatnenia IFRS 16, diskontované použitím úrokovej miery k 1. januáru 2019, vypočítanej na základe prírastkovej úrokovej miery Banky.

K dátumu implementácie boli do ocenenia lízingového záväzku zahrnuté nasledujúce platby za právo používať podkladové aktívum počas doby lízingu:

- fixné platby ponížené o všetky pohľadávky vyplývajúce z lízingových stimulov,
- variabilné platby, ktoré závisia od trhového indexu alebo sadzby
- platby, pri ktorých sa očakáva, že budú platné nájomcom v rámci záruk zostatkovej hodnoty,
- hodnota nákupnej opcie, ak sa predpokladá, že nájomca uplatní túto možnosť,
- zaplatenie pokút za ukončenie lízingu, ak táto možnosť bola zobrať do úvahy pri stanovení doby lízingu.

Na výpočet diskontných sadziieb pre účely IFRS 16 Banka predpokladala, že diskontná sadzba by mala odrážať náklady na financovanie, ktoré by vznikli pri nákupe prenajatého majetku.

K 1. januáru 2019 použila Banka nasledovné diskontné sadzby:

- pre zmluvy v PLN: 1,95%
- pre zmluvy v EUR: 0,02%
- pre zmluvy v USD: 2,93%
- pre zmluvy v CZK: 2,19%

(b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sa oceňujú v obstarávacej cene a vykazujú sa vo výkaze o finančnej situácii spolu s aktívami vo vlastníctve Banky, spolu s dodatočnými informáciami v poznámkach.

Ocenenie aktív s právom na užívanie zahŕňa:

- výšku prvotného ocenenia záväzku z lízingu,
- výšku lízingových splátok uskutočnených v deň začatia alebo pred dátumom začatia, po odpočítaní všetkých už prijatých lízingových stimulov,
- počiatočné priame náklady, ktoré vznikli nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy,
- odhad nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi pri uvedení podkladového aktíva do zmluvne dohodnutého stavu.

c) Uplatňovanie odhadov

Implementácia IFRS 16 si vyžadovala vykonanie určitých odhadov a výpočtov, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z prenájmu a aktív s právom na užívanie. Zahŕňajú, okrem iného:

- stanovenie doby trvania zmlúv (pre zmluvy na dobu neurčitú alebo s možnosťou predĺženia doby nájmu Banka stanovila ako dobu, počas ktorej je dostatočne isté že bude nájom trvať)
- určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov,
- stanovenie odpisovej sadzby.

d) Využívanie praktických zjednodušení

Pri prvom uplatnení IFRS 16 Skupina uplatnila nasledujúce praktické zjednodušenia, ktoré štandard umožňuje:

- uplatnenie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingových zmlúv s podobnými vlastnosťami,
- zmluvy o operatívnom lízingu so zostávajúcou dobou prenájmu kratšou ako 12 mesiacov k 1. januáru 2019 sa budú považovať za krátkodobý leasing,
- v prípade zmlúv o operatívnom lízingu, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej ako 20 000 PLN), Banka nevykázala žiadne záväzky z lízingu ani súvisiace aktíva s právom na užívanie. Splátky nájmu sa budú vykazovať ako náklady počas lízingového obdobia.
- vylúčenie počiatočných priamych nákladov pri oceňovaní aktív s právom na užívanie k dátumu prvotnej aplikácie a
- využitie časovej perspektívy (poznatkov získaných po stanovení doby nájmu) pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje možnosť predĺženia alebo ukončenia nájmovej zmluvy.

Vplyv na výkaz o finančnej situácii

Vplyv implementácie IFRS 16 na vykazovanie dodatočných finančných záväzkov a súvisiacich aktív s právom na užívanie je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

	31. decembra 2018 (bez vplyvu IFRS 16)	Vplyv IFRS 16	1. január 2019
Majetok			
Dlhodobý hmotný majetok	537 001	516 704	1 053 705
vrátanie aktív s právom na užívanie	-	528 691	528 691
Záväzky a Vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	118 342 044	527 562	118 869 606
vrátane záväzkov z lízingu	-	527 562	527 562

Odsúhlasenie medzi výškou budúcich lízingových splátok z dôvodu neodvolateľného operatívneho lízingu na konci roka 2018 a záväzkov z lízingu vykázaných k dátumu prvej aplikácie IFRS 16 je nasledovné:

	2019
Záväzky, ktorých platnosť sa končí 31. decembra 2018 (bez zľavy)	556 112
Vplyv diskontu pomocou prírastkovej úverovej sadzby Skupiny	(39 347)
Lízingové záväzky k 1. januáru 2019	527 562
Ostatné úpravy k aktívam s právom na užívanie	1 129
Aktíva s právom na užívanie k 1. januáru 2019	528 691

Vplyv na výkaz ziskov a strát

Od roku 2019 sa vo výkaze ziskov a strát Banky objaví zmena v klasifikácii nákladov (náklady na prenájom budú nahradené odpismi a nákladmi na úroky) a čas vykázania (vykázanie nákladov na lízing bude rýchlejšie v dôsledku vykázania nákladov na úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej miery), ktorá sa predtým neuplatňovala na zmluvy iné ako tie, ktoré sú klasifikované ako finančný lízing v súlade s IAS 17.

Vplyv na vlastné imanie

Implementácia IFRS 16 nemá vplyv na nerozdelený zisk a vlastné imanie skupiny k 1. januáru 2019.

Vplyv na kapitálové ukazovatele

V dôsledku zahrnutia lízingových zmlúv do súvahy skupiny k 1. januáru 2019 dôjde k nárastu celkovej výšky rizikových expozícií, čím sa celkový kapitálový podiel skupiny zníži o cca. 15 bázičkových bodov.

Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v konsolidovanej účtovnej zavierke Skupiny mBank S.A. za rok 2018, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 28. februára 2019.

2.28. Porovnateľné údaje

Dňa 24. júla 2014 bol Medzinárodným Výborom pre účtovné štandardy vydaný nový medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva, IFRS 9 „Finančné nástroje“, s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr, ktorý nahrádza existujúci medzinárodný účtovný štandard, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“. Európska komisia prijala IFRS 9, v znení prijatom Medzinárodným výborom pre účtovné štandardy, vydanom dňa 24. júla 2014, rozhodnutím č. 2016/2067 vydaným dňa 22. novembra 2016.

IFRS 9 zavádza nový model výpočtu opravných položiek, založený na koncepte „očakávaných stratách z úverov“, mení požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov (najmä finančných aktív) a zavádza nový prístup k účtovaniu zabezpečenia.

Banka sa rozhodla použiť ustanovenia IFRS 9, ktoré umožňujú oslobodenie od povinnosti transformovať porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobia v súvislosti so zmenami vyplývajúcimi z klasifikácie, oceňovania a zníženia hodnoty. Banka zároveň zaviedla zmeny v účtovnej zavierke s cieľom prispôbiť prezentáciu finančných údajov novým kategóriám zavedeným IFRS 9.

K 1. januáru 2018 boli rozdiely v účtovnej hodnote finančných aktív a pasív vyplývajúci z aplikácie IFRS 9 vykázané ako súčasť nerozdeleného výsledku minulých rokov a ostatných zložiek vlastného imania Banky.

Kvantitatívny odhad vplyvu IFRS 9 na finančnú situáciu a vlastné zdroje Banky

V tabuľke nižšie je zobrazený vplyv, ktorý vznikol zo zmien v klasifikácii finančných aktív v súvislosti s implementáciou IFRS 9 k 31. januáru 2018.

Úpravy výkazu o finančnej situácii mBank S.A. k 31. decembru 2017 v súvislosti s implementáciou IFRS 9.

AKTÍVA	31.12.2017 IAS 39 účtovná hodnota	AKTÍVA	Reklasifikácia	Implementácia IFRS 9	01.01.2018 IFRS 9 účtovná hodnota
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	7 383 518	Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	7 383 518	-	7 383 518
Úvery a pôžičky bankám (pôžičky a pohľadávky v amortizovanej hodnote)	6 063 702	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - úvery a pôžičky bankám	5 663 263	(499)	5 662 764
Cenné papiere určené na obchodovanie (finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát)	1 547 802	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súhrnných ziskov	400 439	705	401 144
Derivátové finančné nástroje (finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát)	1 233 549	Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 547 802	-	1 547 802
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom (pôžičky a pohľadávky v amortizovanej hodnote)	73 431 738	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - úvery a pôžičky poskytnuté klientom	67 838 393	(215 460)	67 622 933
		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súhrnných ziskov - úvery a pôžičky poskytnuté klientom ²	2 125 501	(1 036)	2 124 465
		Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - úvery a pôžičky poskytnuté klientom ¹	3 467 844	(29 664)	3 438 180
		Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - majetkové nástroje	9 934	-	9 934
Investičné cenné papiere (finančné aktíva určené na predaj v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát)	31 110 560	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - dlhové cenné papiere ³	46 538	-	46 538
		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	8 566 042	(45 870)	8 520 172
		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	22 488 046	-	22 488 046
Investície do dcérskych spoločností	2 060 847	Investície do dcérskych spoločností	2 060 847	(22 553)	2 038 294
Investície do spoločných podnikov	28 680	Investície do spoločných podnikov	28 680	-	28 680
Dlhodobý nehmotný majetok	648 191	Dlhodobý nehmotný majetok	648 191	-	648 191
Dlhodobý hmotný majetok	509 773	Dlhodobý hmotný majetok	509 773	-	509 773
Splatná daňová pohľadávka	6 558	Splatná daňová pohľadávka	6 558	-	6 558
Odložená daňová pohľadávka	129 037	Odložená daňová pohľadávka	129 037	63 903	192 940
Ostatné aktíva	415 528	Ostatné aktíva	415 528	946	416 474
Aktíva spolu	124 569 483	Aktíva spolu	124 569 483	(249 528)	124 319 955
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY					
Záväzky					
Záväzky voči bankám (amortizovaná hodnota)	5 089 716	Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - záväzky voči bankám	5 089 716	-	5 089 716
Derivátové finančné nástroje (reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát)	1 141 035	Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 141 035	-	1 141 035
Záväzky voči klientom (amortizovaná hodnota)	99 331 571	Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - záväzky voči klientom	99 331 571	-	99 331 571
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	27 046	Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	27 046	-	27 046
Ostatné záväzky	2 171 413	Ostatné záväzky	2 171 413	2 581	2 173 994
Splatný daňový záväzok	172 003	Splatný daňový záväzok	172 003	-	172 003
Odložený daňový záväzok	81	Odložený daňový záväzok	81	-	81
Rezervy	190 914	Rezervy	190 914	40 906	231 820
Podriadené záväzky (amortizovaná hodnota)	2 158 143	Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	2 158 143	-	2 158 143
Záväzky spolu	110 281 922	Záväzky spolu	110 281 922	43 487	110 325 409
Vlastné imanie					
Základné imanie	3 564 176	Základné imanie	3 564 176	-	3 564 176
Zapísané základné imanie	169 248	Zapísané základné imanie	169 248	-	169 248
Emisné ážio	3 394 928	Emisné ážio	3 394 928	-	3 394 928
Nerozdelený zisk:	10 572 341	Nerozdelený zisk:	10 572 341	(248 158)	10 324 183
- Nerozdelený zisk minulých rokov	9 482 637	- Nerozdelený zisk minulých rokov ²	9 482 637	(248 158)	9 234 479
- Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 089 704	- Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 089 704	-	1 089 704
Ostatné položky vlastného imania	151 044	Ostatné položky vlastného imania²	151 044	(44 857)	106 187
Vlastné imanie spolu	14 287 561	Vlastné imanie spolu	14 287 561	(293 015)	13 994 546
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	124 569 483	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	124 569 483	(249 528)	124 319 955

1, 2, 3) – vo štvrtom kvartáli 2018 Banka upravila zverejnenie vplyvu implementácie IFRS 9 k 31. januáru 2018. Tieto zmeny sú podrobne popísané nižšie.

Úpravy výkazu o finančnej situácii mBank S.A. k 31. decembru 2017 v súvislosti s implementáciou IFRS 9.

AKTÍVA	01.01.2018	31.12.2017	Zmena
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	7 383 518	7 383 518	-
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 781 351	2 781 351	-
Úvery a pôžičky bankám	n/a	6 063 702	(6 063 702)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, vrátane:	3 494 652	n/a	3 494 652
<i>Majetkové nástroje</i>	9 934	n/a	9 934
<i>Dlhové cenné papiere</i> ⁽³⁾	46 538	n/a	46 538
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i> ⁽¹⁾	3 438 180	n/a	3 438 180
Investičné cenné papiere	n/a	31 110 560	(31 110 560)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súhrmných ziskov ⁽²⁾	25 013 655	n/a	25 013 655
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	81 805 869	n/a	81 805 869
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8 520 172	n/a	8 520 172
<i>Úvery a pôžičky bankám</i>	5 662 764	n/a	5 662 764
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	67 622 933	n/a	67 622 933
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	n/a	73 431 738	(73 431 738)
Investície do dcérskych spoločností	2 038 294	2 060 847	(22 553)
Investície do spoločných podnikov	28 680	28 680	-
Dlhodobý nehmotný majetok	648 191	648 191	-
Dlhodobý hmotný majetok	509 773	509 773	-
Splatná daňová pohľadávka	6 558	6 558	-
Odložená daňová pohľadávka	192 940	129 037	63 903
Ostatné aktíva	416 474	415 528	946
Aktíva spolu	124 319 955	124 569 483	(249 528)
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Záväzky			
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 141 035	1 141 035	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	106 579 430	n/a	106 579 430
<i>Záväzky voči bankám</i>	5 089 716	n/a	5 089 716
<i>Záväzky voči klientom</i>	99 331 571	n/a	99 331 571
<i>Podriadené záväzky</i>	2 158 143	n/a	2 158 143
Záväzky voči ostatným bankám	n/a	5 089 716	(5 089 716)
Záväzky voči klientom	n/a	99 331 571	(99 331 571)
Podriadené záväzky	n/a	2 158 143	(2 158 143)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	27 046	27 046	-
Rezervy	231 820	190 914	40 906
Splatný daňový záväzok	172 003	172 003	-
Odložený daňový záväzok	81	81	-
Ostatné záväzky	2 173 994	2 171 413	2 581
Záväzky spolu	110 325 409	110 281 922	43 487
Vlastné imanie			
Základné imanie	3 564 176	3 564 176	-
Zapísané základné imanie	169 248	169 248	-
Emisné ážio	3 394 928	3 394 928	-
Nerozdelený zisk:	10 324 183	10 572 341	(248 158)
- Nerozdelený zisk minulých rokov	9 234 479	9 482 637	(248 158)
- Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 089 704	1 089 704	-
Ostatné položky vlastného imania	106 187	151 044	(44 857)
Vlastné imanie spolu	13 994 546	14 287 561	(293 015)
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	124 319 955	124 569 483	(294 528)

1, 2, 3) – vo štvrtom kvartáli 2018 Banka upravila zverejnenie vplyvu implementácie IFRS 9 k 31. januáru 2018. Tieto zmeny sú podrobne popísane nižšie.

Finančné aktíva

K 1. januáru 2018 Banka zmenila klasifikáciu určitej časti retailového portfólia (hotovostné úvery, obnoviteľné úvery a kreditné karty) a malej časti korporátnych úverov (investičné úvery), ocenených podľa IAS 39 v amortizovanej hodnote, ktoré však na základe IFRS 9 budú musieť byť ocenené, z dôvodu zlyhania SPPI testu, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, najmä v súvislosti s pákovým efektom v týchto zmluvách, čím sa zvyšuje volatilita peňažných tokov.

Banka taktiež zmenila klasifikáciu časti korporátnych úverov, ktoré sú súčasťou portfólia syndikovaných úverov, oceňovaných podľa IAS 39 v amortizovanej hodnote. Implementáciou IFRS 9 sa začínajú oceňovať v reálnej hodnote cez výkazov ziskov a strát, lebo cieľom obchodného modelu nie je len zinkasovanie dohodnutých peňažných tokov.

Vplyv zmien oceňovacej metódy týchto úverov z amortizovanej hodnoty na reálnu hodnotu bol negatívny a dosahoval výšku 29 664 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane.

Okrem toho, v dôsledku metodiky a prístupu k reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pre časti portfólia retailových úverov a malého počtu firemných úverov, v súvislosti s implementáciou IFRS 9, ktoré boli ocenené v amortizovanej hodnote v súlade s IAS 39, hodnota ostatných aktív Banky sa k 1. januáru 2018 zvýšila. Vplyv tejto zmeny dosiahol výšku 946 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane.

Okrem toho Banka zmenila klasifikáciu hypotekárnych záložných listov vydaných mBank Hipoteczny oceňovaných podľa IAS 39 v amortizovanej hodnote. Implementáciou IFRS 9 sa začínajú oceňovať v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk, lebo cieľom obchodného modelu je ako zinkasovanie dohodnutých peňažných tokov tak aj predaj. Vplyv zmeny spôsobu oceňovania uvedených hypotekárnych záložných listov z amortizovanej hodnoty na reálnu hodnotu bol kladný a predstavoval 705 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane.

Okrem toho pre určitú časť portfólia dlhových cenných papierov, ktoré sú klasifikované podľa IAS 39 ako „určené na predaj“ Banka aplikovala obchodný model „držba za účelom inkasovania zmluvných tokov“, ktorého cieľom je držba finančných aktív za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, čo viedlo k preklasifikovaniu týchto cenných papierov z ocenenia reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát do kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote. Vplyv zmeny metódy oceňovania týchto dlhových cenných papierov bol negatívny a dosahoval výšku 45 870 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane. K 31. decembru 2018 reálna hodnota cenných papierov, upravená 1. januára 2018 z oceňovania reálnou hodnotou cez vlastné imanie do oceňovaných v amortizovanej hodnote, dosahovala čiastku 6 936 917 tis. PLN. Keby tieto cenné papiere neboli upravené, Banka by v ostatnom súhrnnom zisku vykázala zisk vo výške 79 348 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane počas troch kvartálov 2018.

Banka k 31. decembru 2017 držala nástroje vlastného imania (akcie a podiely), ktoré sú podľa IAS 39 klasifikované ako finančné aktíva „určené na predaj“. K 1. januáru 2018 Banka oceňovala nástroje vlastného imania v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Čistá hodnota aktív dcérskych spoločností Banky k 1. januáru 2018, napríklad mBank Hipoteczny a mLeasing, sa v dôsledku implementácie IFRS 9 zmenila. V súvislosti s vyššie uvedeným sa zmenila aj hodnota investícií Banky do dcérskych spoločností ocenených metódou vlastného imania. Vplyv tejto zmeny bol negatívny a dosiahol výšku 22 553 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane.

Banka k 1. januáru 2018 neidentifikuje finančné aktíva, ktoré boli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát s cieľom odstrániť „účtovný nesúlad“.

Vo štvrtom kvartáli 2018 Banka upravila zverejnenie týkajúce sa dopadu implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 zavedením nasledujúcich zmien:

1) portfólio úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 471 081 tis. PLN sa skladalo najmä z kreditných kariet s úrokovou štruktúrou založenou na štvornásobnej lombardskej sadzbe, bolo zahrnuté v „Neobchodovateľných finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Predtým bolo portfólio vykázané v rámci „Finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“. Bankový sektor mal pochybnosti o klasifikácii úverov s úrokovou sadzbou založenou na štvornásobnej lombardskej sadzbe a o klasifikácii takýchto rôznorodých portfólií medzi bankami k dátumu implementácie IFRS 9. Vzhľadom na rozvíjajúce sa trhové praktiky sa Banka nakoniec rozhodla klasifikovať portfólio ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Banka ocenila úverové portfólio reálnou hodnotou. Vzhľadom na zásadu významnosti Banka zaznamenala rozdiely vyplývajúce zo zmeny oceňovania úverového portfólia vo výkaze ziskov alebo strát za bežné obdobie a neupravila vplyv IFRS 9 na vlastné imanie Banky k 1. januáru 2018.

2) portfólio úverov poskytnutých klientom zahŕňajúciom retailové hypotekárne úvery v hodnote 2 124 465 tis. PLN bolo vykázané v položke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrny zisk“

z dôvodu zmeny ocenenia obchodného modelu ku dňu uplatnenia IFRS 9. Úprava sa týkala portfólia retailových hypotekárnych úverov, ktoré by sa v budúcnosti dali predať dcérskej spoločnosti mBank, Hipoteczny mBank, a slúžilo ako záruka pre emisie krytých dlhopisov. Banka oceňovala úverové portfólio reálnou hodnotou. Na základe princípu významnosti však neupravila vplyv ocenenia na vlastné imanie ku dňu, keď bol IFRS 9 aplikovaný prvýkrát.

3) prioritné akcie vo VISA s reálnou hodnotou vo výške 46 538 tis. PLN boli presunuté z portfólia „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk“ do „Neobchodovateľných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“, ktoré, podľa IAS 32, nezodpovedajú definícii nástroja vlastného imania. Vzhľadom na svoje vlastnosti nástroj nevyhovuje testu SPPI. Tieto nástroje boli klasifikované ako určené na predaj a oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk v súlade s IAS 39. Úprava počiatočného zostatku vyústila do ocenenia týchto nástrojov v čistej výške 12 021 tis. PLN, ktorá sa presunula z položky „Ostatné zložky vlastného imania“ do položky „Nerozdelený zisk z minulých rokov“.

Finančné záväzky

V súvislosti s implementáciou IFRS 9 Skupina nezaznamenala zmeny v klasifikácii finančných záväzkov v porovnaní s existujúcimi požiadavkami v IAS 39, ktoré by mohli mať významný vplyv na finančnú situáciu a hospodársky výsledok Banky.

Banka si ne zvolila možnosť oceňovať finančné záväzky v reálnej hodnote.

K 1. januáru 2018 sa v dôsledku implementácie IFRS 9 zvýšila hodnota finančných záväzkov Banky, ktoré boli v súlade s IAS 39 oceňované v amortizovanej hodnote. V súlade s IFRS 9 bola časť retailového úverového portfólia a niekoľkých korporátnych úverov ocenená v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dôsledok tejto zmeny dosiahol výšku 2 581 tis. PLN bez vplyvu odloženej dane.

Opravná položka

Implementácia nového modelu opravnej položky založenej na koncepte ECL mala za následok zvýšenie opravných položiek Banky, najmä pokiaľ ide o expozície v úrovni 2 a 3. Na rozdiel od IAS 39 nový štandard IFRS 9 nevyžaduje stanovenie ukazovateľov prechodu do úrovne 2, ktoré majú vplyv na vykázanie očakávaných strát z úverov počas životnosti. Banka je namiesto toho povinná neustále odhadovať výšku úverových strát od prvotného vykázania daného aktíva až po jeho odúčtovanie. V prípade výrazného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania aktíva bude Banka povinná vypočítať očakávané straty z úverov za obdobie životnosti v úrovni 2. Takýto prístup mal za následok skoršie vykázanie úverových strát, ktoré spôsobili zvýšenie opravných položiek. Nárast opravných položiek pre úroveň 3 je spôsobený zmenou definície riešenia zlyhaných úverov, ktorá sa tým dostala do súladu s definíciou zlyhania a berie do úvahy straty z opätovne zlyhaných aktív vyhodnocovaných na úrovni portfólia za obdobie životnosti ako aj implementáciu scenárov vývoja pre individuálne znehodnotené expozície. Banka zaznamenala len malú zmenu úrovne opravných položiek pre retailové expozície zaradené do úrovne 1. V korporátnom segmente Banka zaznamenala zvýšenie opravných položiek z dôvodu ukončenia používania parametra LIP.

Celkový vplyv týchto zmien v kategórii „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“ bol negatívny a dosahoval výšku 216 995 tis. PLN, z toho čiastka 216 496 tis. PLN súvisí s úvermi a pôžičkami voči klientom, čiastka 499 tis. PLN s pohľadávkami voči bankám. Tieto zmeny okrem toho ovplyvnili aj zvýšenie rezerv na podsúvahové záväzky zobrazené v kategórii „Rezervy“ vo výške 40 906 tis. PLN.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje odsúhlasenie záverečného zostatku strát zo zníženia hodnoty v súlade s IAS 39 a rezervy na podmienené záväzky vypočítané v súlade s IAS 37 k 31. decembru 2017 s novými očakávanými úverovými stratami k 1. januáru 2018.

	31.12.2017 IAS 39 účtovná hodnota		Reklasifikácia	Implementácia IFRS 9	01.01.2018 IFRS 9 účtovná hodnota
Úvery a pôžičky bankám (pôžičky a pohľadávky v amortizovanej hodnote)	(1 027)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - úvery a pôžičky bankám	(1 027)	(509)	(1 536)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom (pôžičky a pohľadávky v amortizovanej hodnote)	(2 564 459)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(2 427 702)	(314 019)	(2 741 721)
		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát - úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(776)	(1 050)	(1 826)
		Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(135 981)	135 981	-
Investičné cenné papiere (finančné aktíva určené na predaj v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát)	(12 428)	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - majetkové nástroje	(12 428)	12 428	-
		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	-	(35)	(35)
		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	-	(4 655)	(4 655)
Ostatné aktíva	(14 430)	Ostatné aktíva	(14 430)	-	(14 430)
Aktíva spolu	(2 592 344)	Aktíva spolu	(2 592 344)	(171 859)	(2 764 203)
Rezervy	75 654	Rezervy	75 654	40 906	116 560
Záväzky spolu	75 654	Záväzky spolu	75 654	40 906	116 560

Stĺpec „Vplyv implementácie IFRS 9“, okrem rastu vyplývajúceho z nového modelu znehodnotenia založeného na koncepcii ECL, zahŕňa aj zvýšenie úverových strát v dôsledku úpravy hrubej účtovnej hodnoty v súlade s požiadavkami IFRS 9 (zmena v prezentácii úpravy úrokov zo zníženia hodnoty - podľa IFRS 9 sa úroky zo zníženia hodnoty prezentujú ako súčasť opravnej položky na zníženie hodnoty, zatiaľ čo podľa IAS 39 sa prezentovali ako súčasť brutto účtovnej hodnoty) a zníženie úverových strát za pohľadávky klasifikovaných ako POCI. Zmeny v prezentácii týkajúce sa úpravy úrokov zo zníženia hodnoty a zníženia úverových strát za pohľadávky klasifikovaných ako POCI nemajú žiadny vplyv na vlastné imanie Banky.

Vplyv IFRS 9 na vlastné imanie

Dôsledkom implementácie IFRS 9 je negatívny vplyv na vlastné imanie vo výške 356 918 tis. PLN a daňový účinok vyplývajúci z implementácie IFRS 9 vo forme zvýšenia čistej odloženej daňovej pohľadávky vo výške 63 903 tis. PLN. Spôsobili zníženie v nerozdelenom zisku minulých rokov a ostatných zložkách vlastného imania Banky o čiastku 293 015 tis. PLN.

Vplyv IFRS 9 na kapitálovú primeranosť

Celkový vplyv implementácie IFRS 9 vypočítaný k 1. januáru 2018, vo vzťahu k pomeru celkového kapitálu (TCR) a pomeru Tier1 Banky je nevýznamný a predstavuje najviac 5 bázičkových bodov.

Banka sa na účely výpočtu kapitálovej primeranosti, vrátane výpočtu vlastných zdrojov, rozhodla na základe nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 (nariadenie), ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 na základe článku 1 ods. 9 nariadenia, neuplatňovať prechodné opatrenia, ktoré by zmiernili vplyv na kapitál vyplývajúci zo zavedenia IFRS 9.

Konsolidované údaje k 31. decembru 2017 sú porovnateľné s bežných účtovným obdobím a preto neboli upravené.

3. Riadenie rizika

mBank S.A. riadi riziká na základe zákonných požiadaviek a osvedčených postupov, rozvojom stratégií, politik a smerníc riadenia rizík. Funkcie riadenia rizík a úlohy sú rozmiestnené na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, začína sa na úrovni dozornej rady smerom nadol ku každej obchodnej jednotke Banky. Riadenie rizík je upravené v jednotnom procese prevádzkovanom špecializovanými organizačnými jednotkami a analýza sa vykonáva na úrovni Skupiny mBank.

3.1. Všeobecné informácie

Umiestnenie informácií týkajúcich sa riadenia rizika

mBank zverejnila riadenie rizík za rok 2018 vo svojej Výročnej správe a v Správe o kapitálovej primeranosti.

Tabuľka nižšie obsahuje odkazy na zverejnenia viacerých aspektov riadenia rizík vo vyššie uvedených dokumentoch.

Informácie týkajúce sa kapitálovej primeranosti Skupiny k 31. decembru 2018 a Správa predstavenstva mBank S.A. za rok 2018 nie sú súčasťou účtovnej zvierky Banky.

Typ rizika	Informácia	Umiestnenie informácie za rok 2018		
		Výročná správa mBank		Informácie týkajúce sa kapitálovej primeranosti
		Predstavenstvo	Účtovná zvierka	
Všeobecné informácie	Umiestnenie informácií týkajúcich sa riadenia rizika	-	str. 39	-
	Slovník pojmov	-	str. 40	-
	Externé prostredie	-	str. 42	-
Princípy riadenia rizík	Rozdelenia zodpovednosti v procese riadenia rizika	-	str. 44	-
	Kultúra rizika	-	str. 43	-
	Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP)	-	str. 48	str. 16
	Ochota riskovať	-	str. 51	-
	Stresové testy v rámci ICAAP/ILAAP	-	str. 52	str. 17

	Požadované kapitálové a likviditné plánovanie	-	str. 52	str. 6
Úverové riziko	Organizácia riadenia rizík	str. 45	str. 53	-
	Úverová politika	-	str. 55	-
	Prijaté kolaterály	-	str. 55	str. 52, 54
	Ratingový systém	-	str. 56	-
	Monitorovanie a validácia modelov	-	str. 56	-
	Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek	str. 46	str. 57	str. 61
	Politika zhovievavosti mBank	-	str. 61	-
	Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií	-	str. 66	-
	Riziko koncentrácie	-	str. 67	str. 55
Trhové riziko	Organizácia riadenia rizika	-	str. 70	-
	Nástroje a ukazovatele	str. 51	str. 71	-
	Meranie rizika	str. 52	str. 72	-
	Riziko úrokových sadzieb v bankovom portfóliu	str. 53	str. 75	-
	Menové riziko	-	str. 74	-
Riziko likvidity a financovanie	Stratégia rizika likvidity	str. 55	str. 76	-
	Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity	str. 56	str. 80	-
	Zdroje financovania	-	str. 81	-
Prevádzkové riziko	Nástroje a ukazovatele	str. 56	str. 78	str. 73
	Prevádzkové straty	-	str. 83	-
	Riziko dodržiavania predpisov	-	str. 85	-
Ostatné riziká	Podnikateľské riziko	-	str. 86	-
	Modelové riziko	-	str. 86	-
	Reputačné riziko	-	str. 87	-
	Kapitálové riziko	-	str. 87	-
	Regulačné riziko	-	str. 88	-
Kapitálová primeranosť		str. 57	str. 163	str. 6
Finančná páka		str. 59, 65, 66, 74, 75	str. 41, 42, 164, 165	str. 49

Slovník pojmov

Dodatok (Add - on) - odhad možnej budúcej miery expozície

Kolaterál - aktívum, ktoré bude vyplatené alebo prijaté závisiace od aktuálneho ocenenia derivátového portfólia na zníženie potencionálneho úverového rizika v budúcnosti. V súčasnosti sú hlavným zabezpečovacím aktívom peňažné prostriedky.

Faktor úverovej transformácie (CCF - Credit Conversion Factor) - odhadovaná miera v akej sa podsúvahové položky transformujú na súvahové položky v prípade zlyhania.

Úroveň 1 kapitálovej primeranosti (Common Equity Tier 1 Capital Ratio - CET1 Ratio) - úroveň 1 vlastného kapitálu vyjadrená ako percento z hodnoty celkového rizika expozície (Total Risk Exposure Amount - TREA).

Ukazovateľ krytia nelikvidných aktív a aktív s obmedzenou likviditou vlastnými zdrojmi a stabilnými externými zdrojmi (ukazovateľ M4) - ukazovateľ definovaný v uznesení KNF č. 386/2008 z 17. decembra 2008 o likviditných ukazovateľoch, záväzný pre banky, vypočítaný ako pomer vlastných zdrojov znížených o súčet kapitálovej primeranosti na pokrytie trhového rizika, rizika pri vyrovnaní, rizika protistrany a stabilných externých zdrojov a súčtu aktív s obmedzenou likviditou a nelikvidných aktív.

Smernica o kapitálovej primeranosti IV (Capital Requirements Directive IV - CRD IV) – Smernica Európskeho parlamentu a rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES s ďalšími zmenami.

Nariadenie o kapitálovej primeranosti (Capital Requirements Regulation - CRR) – Nariadenie Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Vystavenie riziku neplatenia (EAD - Exposure at Default) – odhadovaná hodnota vystavenia banky v čase zlyhania.

Rizikové výnosy (Earnings at Risk - EaR) – potenciálne zníženie ročných úrokových výnosov počas 12 mesiacov v prípade stanovenej zmeny v trhových úrokových mierach, fixnom objeme a štruktúra súvahových a podsúvahových portfólií a nezmenenej štruktúre úrokovej miery daných pozícií, zahŕňajúcej úrokovú maržu.

Ekonomický kapitál (Economic Capital - EC) – hodnota kapitálu potrebného na pokrytie neočakávanej straty (odhadovaný Bankou na predpokladanej hladine spoľahlivosti v priebehu časového horizontu jedného roka), ktorý vyplýva z:

- úverového rizika,
- trhového rizika,
- prevádzkového rizika,
- obchodného rizika.

Očakávaná strata (Expected Loss - EL) – hodnota berúca do úvahy pravdepodobnosť zlyhania.

Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP)

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP)

Interný kapitál (Internal capital - IC) – odhadovaná hodnota kapitálu potrebného na pokrytie neočakávanej straty plynúcej zo všetkých významných rizík identifikovaných v činnosti Banky počas procesu hodnotenia rizík. Vlastný kapitál je súčet ekonomického kapitálu a kapitálu potrebného na pokrytie ostatných rizík (vrátane ťažko kvantifikovateľných rizík).

Úrad pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – KNF)

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR - Liquidity Coverage Ratio) – pomer likvidných aktív k očakávaným čistým úbytkom počas tridsiatich kalendárnych dní.

Finančná páka (Leverage ratio) – vzťah úrovne 1 kapitálu k celkovej angažovanosti banky, chápaný ako súčet hodnôt expozície všetkých aktív a podsúvahových položiek, ktoré sa neodrážajú pri stanovenia úrovne 1 kapitálu.

Strata v prípade zlyhania (LGD - Loss Given Default) – odhadovaná relatívna strata v prípade zlyhania (%).

LtV (Loan to Value) – pomer hodnoty úveru k trhovej hodnote majetku.

Ukazovateľ krytia stabilnými zdrojmi (NSFR - Net Stable Funding Ratio) – pomer vlastných zdrojov a stabilných záväzkov, zabezpečujúcich stabilné financovanie, a nelikvidných aktív a pohľadávok vyžadujúcich stabilné financovanie.

PD (Probability of Default) – pravdepodobnosť zlyhania.

Ukazovateľ krytia nelikvidných aktív vlastnými zdrojmi (ukazovateľ M3) – ukazovateľ definovaný v uznesení KNF č. 386/2008 z 17.12.2008 o definovaní likvidných opatrení záväzných pre banky, vypočítaný ako pomer vlastných zdrojov znížených o kapitál požadovaný na krytie trhového rizika, kapitálové požiadavky na riziko vysporiadania a riziko protistrany a súčtu nelikvidných aktív.

Únosnosť rizika (RBC - Risk Bearing Capacity) - vzťah medzi potenciálom krytia rizika a vlastným kapitálom – interné opatrenie.

Potenciál krytia rizika (RCP - Risk Coverage Potential) – hodnota vlastných zdrojov upravených špecifickými opravnými položkami v nadväznosti na príslušné vnútorné nariadenia v mBank.

Faktor krátkodobej likvidity (ukazovateľ M2) – ukazovateľ definovaný v uznesení KNF č. 386/2008 z 17. decembra 2008 o definovaní likvidných opatrení záväzných pre banky, vypočítaný ako pomer primárnych a doplnkových likvidných rezerv a nestabilných externých zdrojov.

Krátkodobá medzera likvidity (ukazovateľ M1) - ukazovateľ definovaný v uznesení KNF č. 386/2008 z 17.12.2008 o definovaní likvidných opatrení záväzných pre banky, vypočítaný ako súčet primárnych a doplnkových likvidných rezerv znížených o nestabilné externé zdroje.

Ukazovateľ kapitálu – Tier 1 (ukazovateľ T1) – úroveň 1 kapitálu vyjadrená ako percento z hodnoty celkovej rizikovej expozície (TREA).

Ukazovateľ celkového kapitálu (Total capital ratio - TCR) – vlastné zdroje vyjadrené ako percento z hodnoty celkovej rizikovej expozície (TREA).

Hodnota celkovej rizikovej expozície (Total risk exposure amount - TREA) – súčet hodnôt rizikom-váženej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany (vynásobené 12,5) a požiadaviek vlastných zdrojov na krytie ostatných rizík ako je:

- trhové riziko,
- prevádzkové riziko,
- ostatné riziká, napr. riziko úpravy úverového ocenenia, veľké expozície v obchodnej knihe, atď.

Hodnota rizika (Value at risk - VaR) – miera potenciálu straty trhovej hodnoty (finančného nástroja, portfólia, banky), ktorej je finančný nástroj, portfólio, banka vystavená, po určitú dobu na danej úrovni spoľahlivosti za bežných trhových podmienok.

3.2. Riadenie rizika mBank v roku 2018 – externé prostredie

Požiadavky štandardu Bazilej III

Pravidlá ohľadom požiadaviek obozretnosti pre banky sú stanovené v Nariadení o kapitálovej primeranosti pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (CRR) a v Smernici kapitálových požiadaviek (CRD IV). Tie jednáajú o prístupe k činnosti bánk a obozretnom dohľade, aplikujú ustanovenia Bazileja III. Dané ustanovenia sú v Európskej únii účinné od roku 2014. Ustanovenia CRD IV boli preložené do národnej legislatívy, čo sa udialo v roku 2015 spolu so schválením Zákona o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme a s aktualizáciou Zákona o bankách. mBank upravila svoje procesy a nástroje tak, aby spĺňali regulačné požiadavky týkajúce sa kapitálu (vrátane pákového efektu) a ukazovateľov likvidity, ako aj nových požiadaviek na vykazovanie. Skupina v súčasnosti implementuje ustanovenia viacerých delegovaných a vykonávacích predpisov Európskej komisie, ktoré dopĺňajú nariadenie CRR a zavádzajú technické normy EBA.

V roku 2016 sa zaviedli zmeny v metodike výpočtu LCR zavedenej nariadením (EÚ) 2015/61 zo 17. januára 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o požiadavke na krytie likvidity pre úverové inštitúcie.

Banka realizuje projekt týkajúci sa implementácie EMIR [nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov] a splnila súčasné regulačné povinnosti vyplývajúce z ustanovení nariadenia o EMIR.

Okrem toho stále prebiehajú práce na implementácii ďalších požiadaviek MiFIR [nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 648/2012] a MiFID II [Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65 / EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2002/92 / ES a smernica 2011/61 / EÚ]. Banka spĺňa všetky regulačné požiadavky vyplývajúce z týchto predpisov (najmä vykazovanie systému ARM, transparentnosť pred transakciou a po transakcii).

Dňa 20. júna 2018 nadobudol účinnosť zákon z 10. mája 2018, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o platobných službách a niektoré ďalšie zákony. Zákon implementuje v Poľsku smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu (PSD2). Banka má projekt zameraný na prispôbenie Banky novým požiadavkám smernice PSD2. Termín na prispôbenie činnosti novému zákonu bol 20. december 2018. Banka pokračuje v práci na programe PSD2 s cieľom prispôbenia sa požiadavkám technických noriem, ktorých termín implementácie je 14. september 2019.

Dňa 23. Novembra 2016 Európska komisia zverejnila návrh zmeny a doplnenia regulácií týkajúce sa dohľadu nad európskymi bankami, medzi ktoré patria aj CRR/CRD IV a BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive), na ktorej sa začalo legislatívne pracovať v rokoch 2017 a 2018 pričom práca ešte nebola dokončená.

Navrhované doplnenia CRR zahŕňa nové metódy výpočtu kapitálových požiadaviek pre úverové riziko protistrany a trhové riziko (na základe návrhov Bazilejského výboru pre bankový dohľad), ktoré nahradia doteraz používané metódy. Taktiež bola navrhnutá zmena v prístupe vo vzťahu vystavenia sa rizika centrálnej protistrany a rozšírenie kapitálových "podnetov" pre banky financujúce malé a stredné podniky. Návrh zahŕňa aj záväznú minimálnu 3 % hodnotu finančnej páky (pri obozretnom meraní), ako aj

významné zmeny týkajúce sa pomeru čistého stabilného pomeru financovania (net stable funding ratio – NSFR) spolu so stanovením jeho minimálnej úrovne vo výške 100 %. Je navrhnuté zavedenie minimálneho štandardu pre Globálne systémovo dôležité inštitúcie (Global systemically important institutions – GSII) v spojitosti s celkovou schopnosťou absorbovať straty (total loss absorbing capacity – TLAC).

Doplnenia CRD IV obsahujú detailnejšie inštrukcie ohľadom obmedzenia prerozdelenia zisku. Vysvetľujú aj vzťah medzi dodatočnými kapitálovými požiadavkami v súlade s Pilierom 2, minimálne požiadavky na vlastné zdroje, požiadavky na kombinované rezervy a požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktoré sú banky povinné dodržiavať. Boli navrhnuté aj rozšírenia očakávaní dohľadu, ktoré sa týkajú identifikácie, určenia a riadenia úverového rizika v bankovej knihe a zavedení definície "štandardného šoku".

Navrhované zmeny ba mali vstúpiť do platnosti 2-4 roky po dátume platnosti novelizovaných CRR a CRD IV.

Čo sa týka ozdravenia a riešenia krízových situácií, boli navrhnuté zmeny týkajúce sa výpočtu pomeru minimálnych vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov, aby bola zabezpečená konzistentnosť tohto ukazovateľa s ukazovateľom TLAC.

Spomedzi navrhnutých doplnení k nariadeniam týkajúcim sa dozoru, boli oddelené a zrýchlene prijaté dve opatrenia, aby sa rýchlo sfinalizovali legislatívne návrhy a zaistil ich vstup do platnosti ktorý bol v Európskej únii stanovený na 1. januára 2018. Schválené doplnenia sa týkajú prechodných opatrení, ktoré zmierňujú dopad zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje a postupné zrušenie vylúčenie verejného sektora z režimu veľkej majetkovej angažovanosti (doplnenia CRR) a zaradeniu nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii insolventnosti (doplnenia BRRD).

Pravidlá riadenia rizík v mBank môžu byť ovplyvnené aj regulačnými zmenami plánovanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA):

- Medzi rokmi 2016 - 2018 EBA uverejnila, ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB), dokumenty, ktoré zahŕňajú:
 - a) usmernenia pre uplatňovanie konzistentnej definície zlyhania vrátane stanovenia úrovne významnosti pre úverové expozície v stave zlyhania,
 - b) návrh metodiky hodnotenia orgánmi dohľadu, ak banky spĺňajú regulačné požiadavky na používanie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB),
 - c) usmernenia na odhadovanie parametrov PD a LGD a riešenie zlyhaných expozícií,
 - d) návrhy usmernení na odhadovanie ukazovateľa LGD, vhodné pre hospodársky pokles a návrh technickej normy na odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v modelovaní IRB.

Vzhľadom na potenciálne širokú škálu zmien, ktoré budú potrebné na implementáciu nariadení bankami, je termín na implementáciu týchto dokumentov stanovený do konca roka 2020.

- V októbri 2018, EBA zverejnila návrh usmernení o riadení expozícií nesplácaných úverov a rizikových expozícií (ako súčasť riadenia úverového rizika bankami), ktoré by sa uplatňovali od 30. júna 2019; návrh usmernení je sprevádzaný zmenami v podávaní správ a zverejňovaní údajov o expozíciách v prípade nesplácaných úverov a expozícií, ktoré sa týkajú splátok, ktoré by sa uplatňovali od konca roka 2019.
- V júli 2018, EBA uverejnila sériu dokumentov zameraných na posilnenie riadenia rizík v bankách:
 - a) aktualizáciu usmernení o spoločných postupoch a metodikách procesu dohľadu a hodnotenia (SREP) a kontrolného stresového testovania,
 - b) aktualizáciu usmernení o stresovom testovaní inštitúcií,
 - c) aktualizáciu usmernení o riadení úrokového rizika vyplývajúceho z činností neobchodných kníh (IRRBB) vrátane napr. metódy výpočtu štandardizovaného šoku v oblasti dohľadu.

Konečný termín na implementáciu dokumentov bol stanovený na január 2019, s výnimkou dokumentu o úrokovom riziku, kde je neskôr, napr. 30. júna 2019, a ak sa prechodné obdobie pre vybrané požiadavky poskytuje do konca decembra 2019.

Banka monitoruje aj regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré sa týkajú preskúmania a revízie metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Bazilej IV). Ako

nové legislatívne návrhy, ktoré implementujú ustanovenia Bazilejských štandardov do nariadení Európskej únie, sa zdá, že Banka analyzuje navrhované regulačné zmeny a posudzuje ich vplyv na Banku a Skupinu.

3.3. Princípy riadenia rizika

3.3.1 Kultúra riadenia rizika

Základy kultúry riadenia rizika implementované Bankou a Skupinou mBank sú špecifikované v Stratégií riadenia rizika Skupiny mBank a v stratégiách pre riadenie individuálnych rizík (riziko koncentrácie, retailové a korporátne úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, prevádzkové riziko, reputačné riziko), ktoré sú schválené Predstavenstvom a Dozornou radou mBank.

Obranné úrovne

Úlohy a zodpovednosť riadenia rizika v Skupine mBank sú organizované okolo troch úrovní obrannej schémy:

- prvá úroveň obrany sa skladá z **Obchodných činností** (podnikateľských úrovní) a jej úlohou je zobrať do úvahy vo všetkých svojich podnikateľských rozhodnutiach riziká a kapitálové aspekty, a to v rámci ochoty riskovať zadefinovanej pre Skupinu.
- druhá úroveň obrany, a to hlavne oblasť **riadenia rizika, IT ochrana a dodržiavanie predpisov**, sú zodpovedné za určenie rámca a pokynov pre riadenie individuálnych rizík, podporujú Obchodné činnosti pri implementácii, ale aj dozore nad kontrolnými funkciami a vystaveniu sa riziku. Aby sa zabezpečila objektívna podpora a dohľad nad Obchodnými činnosťami, druhá úroveň obrany funguje nezávisle od nich.
- tretia úroveň obrany je **Vnútrotný Audit**, ktorý zabezpečuje nezávislé posúdenie aktivít súvisiacich s riadením rizika vykonávaných prvou a druhou úrovňou obrany.

Piliere riadenia rizika

Rámec riadenia rizika Skupiny mBank stojí na koncepte **troch pilierov**:

- **zákaznícky orientovaný** – znamená usilovanie sa o pochopenie a vyváženie špecifických potrieb oblasti riadenia rizika rôznych zainteresovaných osôb (obchodníkov, Predstavenstva, Dozornej rady, akcionárov, regulátorov).
- **jedno riziko** chápané ako integrovaný prístup k riadeniu rizika a zodpovednosti voči klientom za všetky druhy rizík definované v Katalógu rizík Skupiny mBank.
- **riziko vzhľadom na mieru návratnosti** – chápaný ako podporný proces založený na základe dlhodobého vzťahu medzi rizikom a mierou návratnosti, vyhýbajúc sa krajným rizikám.

Vízia v oblasti riadenia rizika

Využívame príležitosti v dynamicky sa meniacom prostredí, s použitím inovatívnych metód riadenia rizík.

S ohľadom na efektívnosť a bezpečnosť Banky vytvárame hodnotu pre klienta v spoločnom partnerskom dialógu.

Misia v oblasti riadenia rizika

Oblasť riadenia rizík sa aktívne zapája do realizácie iniciatív a krokov uskutočnených pri implementácii stratégie Skupiny mBank. Táto podpora je organizovaná v nadväznosti na päť výziev, ktorým čelí oblasť riadenia rizík v nasledujúcich rokoch:

- **empatia** v oblasti riadenia rizika chápaná ako aktívne prispôsobenie riadenia rizík meniacim sa potrebám rôznych klientských skupín.
- podpora skúseností s **mobilitou**.
- **účinnosť** chápaná ako: meranie, zlepšovanie a automatizácia procesov rizík v úspornej kultúre; formovanie (prostredníctvom partnerského dialógu) rizikovej tolerancii, ktorá zabezpečuje bezpečnú a ziskovú bilanciu Banky.

- **zamestnanci.** Táto výzva sa bude rozvíjať budovaním pracovného prostredia, ktoré podporuje inovácie; pritiahnutím, udržiavaním a rozvíjaním zamestnancov so znalosťou podnikania a riadenia rizík, ktorí sa snažia nájsť riešenia a otvorene komunikovať.
- **technologická výhoda,** ktorá znamená implementáciu riadenia rizika založeného na spoločnej integrovanej dátovej platforme (CDL, Spoločná dátová vrstva) a hľadanie technologických riešení umožňujúcich inovatívne riadenie rizík.

3.3.2 Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

1. **Dozorná rada** vykonáva stály dohľad nad operáciami Banky v oblasti rizík, čo zahŕňa schvaľovanie stratégie riadenia rizík a dohľad nad jej implementáciou.
2. **Výbor pre riziká Dozornej rady** vykonáva neustály dohľad nad rizikom, vydáva najmä odporúčania týkajúce sa schvaľovania stratégií riadenia rizík vrátane Stratégie riadenia rizík Skupiny mBank.
3. **Predstavenstvo Banky** akceptuje stratégiu riadenia rizík Skupiny a je zodpovedné za definovanie a implementáciu zásad riadenia jednotlivých typov rizík a ich konzistentnosť so stratégiou riadenia rizík. Okrem toho Predstavenstvo určuje organizačnú štruktúru Banky, zabezpečuje vhodné rozdelenie kľúčových úloh z hľadiska riadenia rizík a prideliť úlohy a zodpovednosť jednotlivým organizačným útvarom.

Predstavenstvo vykonáva kroky zamerané na ubezpečenie, že Banka zachováva postupy a procesy, ktoré umožňujú správu všetkých rizík relevantných k prevádzke Banky. Má zodpovednosť hlavne za prípravu, implementáciu, efektívnosť a aktualizáciu písomných stratégií a procesov pre: systém vnútornej kontroly, systém riadenia rizík, hodnotenie primeranosti procesu vnútorného kapitálu, riadenie a plánovanie kapitálu.

4. **Vedúci útvaru rizika** je zodpovedný za integrované riziko a kapitál Banky a Skupiny v oblasti: definovania stratégií a politík, merania, riadenia a nezávislého vykazovania všetkých typov rizík (najmä úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, nefinančného rizika vrátane prevádzkového rizika), schvaľovania limitov (podľa vnútorných smerníc); a za procesy riadenia úverového rizika retailového a korporátneho portfólia.

5. Výbory:

- a/ **Fórum obchodu a rizík** je platforma pre prijímanie rozhodnutí a dialóg medzi organizačnými jednotkami v jednotlivých obchodných líniiach a správu rizika pre mBank ako aj medzi mBank a dcérskymi spoločnosťami Skupiny.

Obchodné a rizikové fórum je tvorené z týchto súčastí:

- Výboru pre riziká v oblasti retailového bankovníctva (KRD),
- Výboru pre riziká v oblasti korporátneho a investičného bankovníctva (KRK),
- Výboru pre riziká finančných trhov (KRF),

Výbory sú zložené zo zástupcov obchodných línii a príslušných oddelení riadenia rizík mBank a príslušných organizačných jednotiek dcérskych spoločností Skupiny mBank.

Hlavnou funkciou vyššie uvedených výborov je vypracovať zásady riadenia rizík a ochoty riskovať v danej obchodnej línii, hlavne prijatím rozhodnutí a vydaním odporúčaní týkajúcich sa najmä:

- politiky rizík,
- procesov a nástrojov hodnotenia rizika,
- systému limitovania rizika,
- posudzovania kvality a ziskovosti portfólia expozícií,
- otázok rizika likvidity ako je metodológia a limity,
- schvaľovanie nových produktov uvádzaných na trh.

- b/ **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna. Výbor plní nasledujúce úlohy:

- schvaľuje nové a prerobené modely, ako aj ich doplnenia a rozhoduje o ukončení používania modelu,
- rozhoduje o rozsahu používania skupinových a externých modelov, vrátane centrálnych modelov, v bankových procesoch,

- odporúča úroveň tolerancie pre modelové riziko a predkladá svoje zistenia na rozhodnutie Správnej rade a Dozornej rade,
- prijíma konečné rozhodnutie o schválení stupňa významu daného modelu,
- schvaľuje preventívne a nápravné opatrenia zistené vo výsledkoch monitorovania,
- prijíma časový harmonogram validácie modelov a výsledok validácie všetkých modelov.

Organizácia výboru zabezpečuje dodržiavanie primeranej úrovne nezávislosti medzi jednotlivými účastníkmi zapojených do procesu riadenia modelového rizika a tak umožňuje vyhýbaniu sa konfliktu záujmov. Okrem toho napomáha Validačnej skupine vydať príslušné odporúčania, ktoré sú prijaté s primeranou prioritou.

- c/ **Riadiaci výbor súvahy** (od 18. decembra 2018) je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a pridelovanie finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovať finančný výsledok. Výbor najmä:
- zavádza zásady riadenia súvahy Banky,
 - realizuje aktivity zabezpečujúce primeranú úroveň financovania v Banke,
 - odporúča, aby predstavenstvo Banky zmenilo strategický prístup k riadeniu súvahy.
- d/ **Výbor pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank** (ALCO) je expertný výbor zodpovedný za monitorovanie štruktúry aktív a pasív a ich odporúčanie na optimalizáciu pre Riadiaci výbor súvahy (BSM). ALCO je tiež zodpovedný za prípravu materiálov na diskusiu vo výbore BSM.
- e/ **Výbor pre riadenie kapitálu** je zodpovedný najmä za riadenie kapitálu. Na základe prijatých rozhodnutí, Výbor vydáva odporúčania pre Predstavenstvo Banky o:
- opatreniach týkajúcich sa riadenia kapitálu, výšky a štruktúry kapitálu;
 - zvýšení efektívnosti využitia kapitálu;
 - vnútorných postupov vzťahujúcich sa na riadenie kapitálu a plánovanie kapitálu.
- f/ **Úverový výbor Skupiny mBank** je zodpovedný najmä za dohľad o prijatých rozhodnutiach a odporúčaní nad koncentráciou rizika a veľkými expozíciami na úrovni Skupiny. Výbor tiež môže rozhodovať o konverzii dlhu do akcií, podielov, ako aj rozhodovať o prevzatí nehnuteľnosti pri nesplácaní úveru (platí pre Banku).
- g/ **Investičná banková komisia** je zodpovedná najmä za kontrolu a riadenie rizík (najmä trhové, úverové, reputačné a operatívne) transakcií Maklérskej spoločnosti a rozhoduje o vykonaní týchto transakcií.
- h/ **Výbor pre kvalitu dát a rozvoj informačných systémov** je zodpovedný za úlohy a rozhodovací proces v rámci zásad a štruktúry fungovania systému riadenia kvality dát, schvaľovanie prevádzkových štandardov správy dát, hodnotenie efektívnosti systému riadenia kvality dát, iniciovanie činností zameraných na zlepšenie kvality dát v Banke, najmä s ohľadom na potreby súvisiace s výpočtom regulačných kapitálových primeraností Banky v rámci prístupu AIRB.
- i/ **Dozorný výbor zahraničnej pobočky mBank S.A.** je zodpovedný najmä za vydávanie odporúčaní Predstavenstvu Banky ohľadom schválenia prevádzkovej stratégie a pravidiel pre stabilné a prudentné riadenie zahraničnej pobočky Banky, obzvlášť s dôrazom na úverové riziko.

Organizačné jednotky v oblasti riadenia rizika

Funkcie riadenia na strategickej úrovni a funkcie kontroly úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, prevádzkového rizika a modelov rizík používaných na kvantifikáciu zmien týchto typov rizík sú vykonávané v útvere Riziko, na ktoré dohliada podpredseda Predstavenstva, vedúci útvaru rizika (Chief Risk Officer - CRO).

Oblasť riadenia rizika funguje v rámci nasledujúcej organizačnej štruktúry:



Úlohy, ktoré zastrešujú jednotlivé organizačné jednotky oblasti riadenia rizika v procese identifikácie, merania, sledovania, riadenia a vykazovania rizika boli presne definované a sú uvedené nižšie.

Integrated Risk Management Department (Oddelenie integrácie riadenia rizika):

- integrácia rizika a riadenie kapitálu a likvidity v Banke a Skupine mBank, najmä cez nasledovné: kontrola rizikového profilu, kapitálová a likvidná primeranosť a schopnosť znášať riziko, integrácia ocenenia rizika; integrácia kontroly nefinančných rizík a vlastné zhodnotenie Vnútorneho kontrolného systému (Internal Control System Self-Assessment - ICS),
- identifikácia, meranie, kontrola, monitorovanie a vývoj metód pre meranie trhového rizika, úrokového rizika bankovej knihy, rizika likvidity a rizika protistrany,
- monitorovanie rizikového profilu organizačných jednotiek v oblasti finančných trhov,
- riadenie integrovaného rizika, reportovania kapitálu a likvidity.

Risk Projects and Architecture Department (Oddelenie pre riadenie projektov a štruktúry rizika):

- riadenie portfólia rizikových projektov,
- vykonávanie funkcií kompetenčného centra v oblasti riadenia procesov,
- riadenie úsporného programu v oblasti riadenia rizík,
- rozvoj a optimalizácia architektúry IT procesov a aplikácie v oblasti riadenia rizík,
- riadenie IT aplikácií pre oblasť rizika (údržba a vývoj),

- riadenie rizík dát a spolupráca s finančnou oblasťou v rámci rozsahu centralizovaného riadenia informačného systému,
- rozvoj a stimulácia digitálnej transformácie oblasti riadenia rizík.

Corporate Risk Assessment Department (Oddelenie pre hodnotenie rizika korporátneho bankovníctva):

- implementácia úverovej politiky Banky týkajúcej sa korporátnych klientov, krajín, bánk a ostatných finančných inštitúcií,
- riadenie úverového rizika Banky a dcérskych spoločností Skupiny vo vyššie spomenutých oblastiach.

Processes and Risk Measurement Department (Oddelenie procesov a merania rizika):

- rozvoj a zavedenie korporátneho úverového procesu a dohľad nad jeho efektívnosťou,
- príprava stratégie riadenia korporátneho úverového rizika Skupiny mBank, ako aj úverových politik zahŕňajúcich politiky týkajúce sa ochoty riskovať v jednotlivých odvetviach,
- príprava analýz portfólia a správ za účelom riadenia korporátneho úverového rizika,
- rozvoj a sledovanie kvality ratingových modelov pre retailových a korporátnych klientov ako aj finančné inštitúcie (modelovanie úverového rizika) v dcérskych spoločnostiach Banky a Skupiny mBank.
- overovanie hodnoty, likvidity a atraktívnosti nehnuteľných a hnutelých vecí poskytnutých ako kolaterál za poskytnuté úvery.

Retail Risk Management Department (Oddelenie pre riadenia rizika retailového bankovníctva):

- zabezpečenie koherentného rozvoja metodiky rozhodovania a riadenia portfólia retailových úverov Banky,
- zabezpečenie interných predpisov a reportovacieho prostredia v oblasti riadenia rizík retailového bankovníctva,
- udržiavanie a rozvoj nástrojov IT na podporu procesov riadenia rizík a analytických procesov,
- tvorba a vývoj metodiky pre procesy prevencie kreditných podvodov a vykonávanie kontroly operačného rizika v úverovom procese.

Retail Debt Restructuring and Collection Department (Oddelenie pre reštrukturalizáciu a inkaso retailových úverov):

- riešenie procesov reštrukturalizácie dlhu a vymáhanie pohľadávok z retailových úverov poskytovaných na poľskom trhu,
- transakcie vyplývajúce z predaja pohľadávok z retailových úverov poskytovaných na poľskom trhu zo strany NPL.

Credit Processes and Retail Risk Assessment Department (Oddelenie úverových procesov a hodnotenia retailových rizík):

- prijímanie úverových rozhodnutí týkajúcich sa produktov retailového bankovníctva,
- finančné monitorovanie maloobchodných produktov na poľskom trhu,
- predchádzanie úverovým podvodom prostredníctvom účinného využívania systémov a nástrojov proti podvodom.

Validation Division (Validačná skupina):

- integrácia modelov a riadenie ich rizika,
- overovanie významných a polovýznamných modelov.

3.3.3 Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP)

Skupina mBank prispôsobuje vlastné zdroje úrovni a typu rizika, ktorému je Skupina mBank prirodzene vystavená, a druhu, rozsahu a komplexnosti svojich činností. Z tohto dôvodu je v Skupine mBank implementovaný Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP). Cieľom tohto procesu je zachovať úroveň vlastných zdrojov na adekvátnej úrovni vzhľadom na profil a úroveň rizika v operáciách Skupiny mBank.

Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti je Skupiny mBank zahŕňa:

- preskúmanie rizík v Skupine mBank,
- odhad interného kapitálu na pokrytie rizika,
- zlúčenie kapitálu,
- stresové testy,
- určovanie hraníc pre využitie kapitálových zdrojov
- plánovanie a alokácia ekonomického kapitálu,
- sledovanie spočívajúce v neustálej identifikácii rizík spojených s činnosťou Skupiny mBank a analýza úrovne kapitálu na pokrytie identifikovaných rizík.

Proces je pod pravidelnou kontrolou Predstavenstva a pod pravidelným dohľadom Dozornej rady Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo sa ubezpečuje, že Banka riadi všetky významné riziká vzniknuté z implementácie prijatej obchodnej stratégie.

Významné riziká identifikovaná v operáciách Skupiny ako výsledok procesu inventarizácie rizík podľa pravidiel stanovených v rámci ICAAP sú zaradené do jednej z dvoch skupín:

- prvá skupina sa skladá z rizík uvedených v procese výpočtu ekonomického kapitálu;
- do druhej skupiny patria ostatné riziká (vrátane ťažko kvantifikovaných rizík), ktoré sú riadené prostredníctvom príslušných procesov. Okrem toho môže byť v súlade s ICAAP predpismi platnými v Skupine odhadnutá kapitálová rezerva na krytie iných rizík (aj rizík, ktoré sú ťažko kvantifikovateľné).

Nasledujúce významné typy rizík boli pre Skupinu identifikované k 31. decembru 2018:

Riziká zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu

Úverové riziko

Trhové riziko

Prevádzkové riziko

Obchodné riziko

Iné riziká (vrátane ťažko kvantifikovateľných rizík)

Riziko likvidity

Reputačné
riziko

Riziko modelov

Kapitálové
riziko

Regulatívne
riziko

Interný kapitál

Interný kapitál predstavuje výšku kapitálu odhadovaného Bankou na pokrytie všetkých významných rizík vyplývajúcich z činností Skupiny mBank. Interný kapitál je celkový súčet:

- ekonomického kapitálu na krytie rizík zahrnutých vo výpočte ekonomického kapitálu, a
- kapitálu potrebného na pokrytie ostatných rizík (vrátane takých, ktoré je ťažko kvantifikovať).

Ekonomický kapitál je meraný pomocou kvantitatívnych metód, ktoré umožňujú adekvátne vyjadrovať mieru rizika.

V roku 2018 mBank vypočítala ekonomický kapitál na úrovni spoľahlivosti 99,91 % v priebehu jedného roka pre úverové, trhové a obchodné riziká. Kapitál pre prevádzkové riziko bol vypočítaný štandardizovaným prístupom. Diverzifikácia medzi rôzne riziká nebola pri výpočte celkového ekonomického kapitálu braná do úvahy.

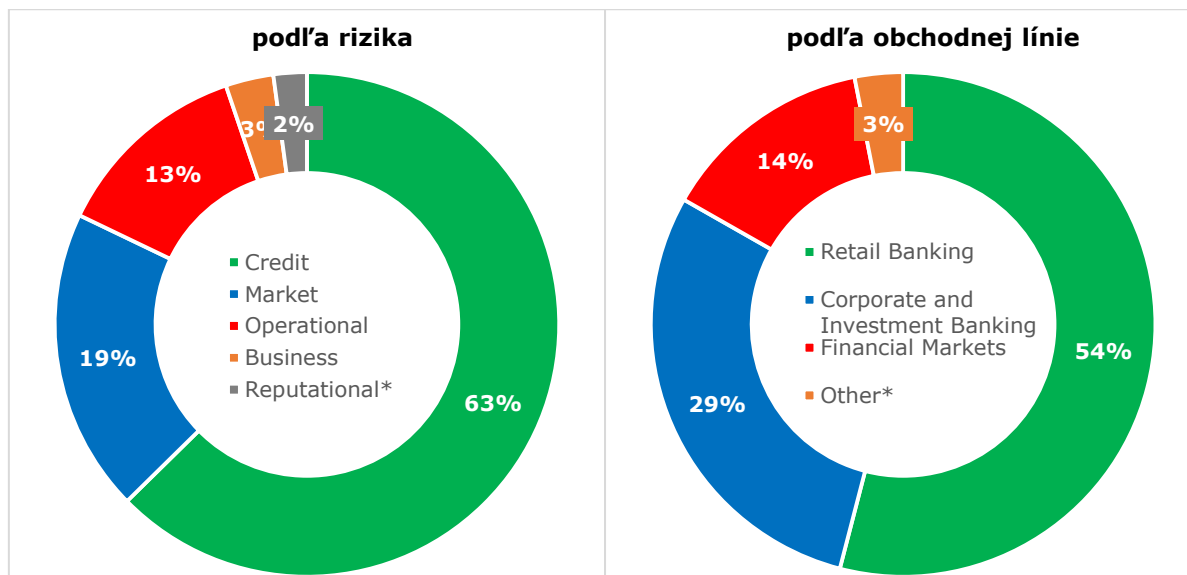
V súlade s vnútornými predpismi rozhodnutie týkajúce sa výšky kapitálu na krytie ostatných rizík (vrátane ťažko kvantifikovaných rizík) je spravované Výborom pre riadenie kapitálu. V roku 2018 si Banka zachovala kapitál na krytie reputačného rizika.

Štruktúra interného kapitálu a požiadavky na celkový kapitál

Nasledujúce grafy prezentujú štruktúru na požiadavku interného a celkového kapitálu mBank ku dňu 31. decembra 2018 podľa rizík a obchodných línií.

Štruktúra interného kapitálu mBank k 31. decembru 2018

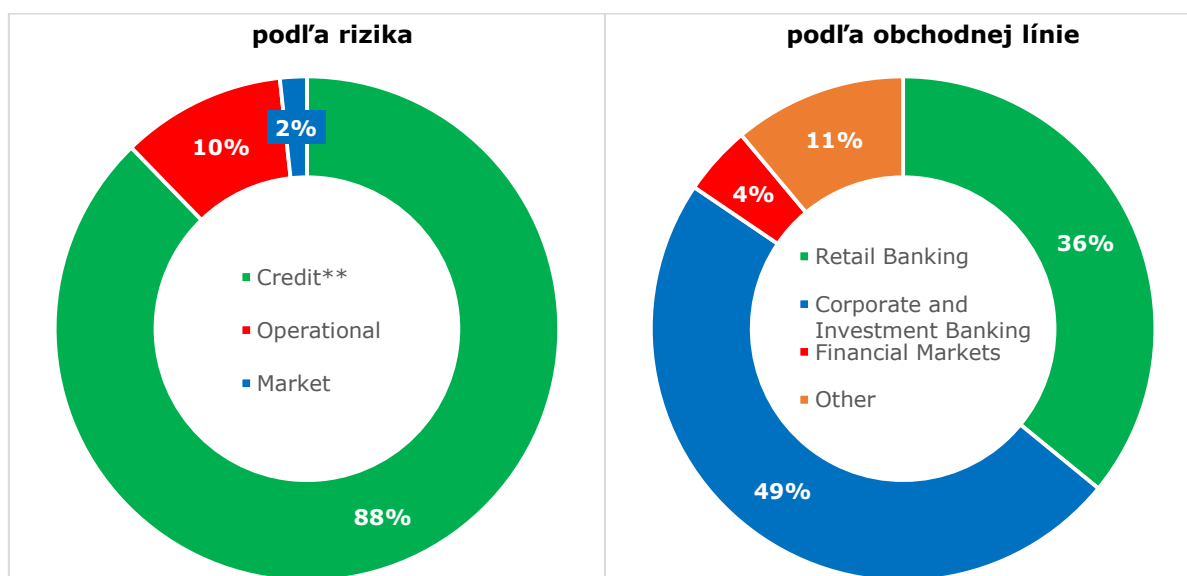
Interný kapitál Banky dosahoval výšku 4 686 349 tis. PLN.



* Kapitál pre pokrytie ťažko kvantifikovaných rizík (reputačné riziko) nie je pridelený do žiadnej obchodnej línie. Reputačné riziko je zahrnuté v pozícii „Ostatné“ v grafe predstavujúcom štruktúru interného kapitálu podľa obchodných línií.

Štruktúra požiadavky na celkový kapitál mBank k 31. decembru 2018

Požiadavka na celkový kapitál dosahovala výšku 5 246 527 tis. PLN.



** Položka predstavujúca „úverové“ riziko zahŕňa aj dozorné minimum pre AIRB a portfólio hypotekárnych úverov mBank retailovým mikropodnikom.

Vyšší podiel trhového rizika v štruktúre interného kapitálu (v porovnaní s podielom na štruktúre požiadavky na celkový kapitál) vyplýva zo skutočnosti, že model ekonomického kapitálu pre trhové riziko zahŕňa ďalšie rizikové faktory, ktoré (v súlade so súčasnou metodikou) nevytvárajú požiadavky na kapitál (hlavne úrokové riziko bankovej knihy a úverový spread v portfóliu štátnych cenných papierov v bankovej knihe).

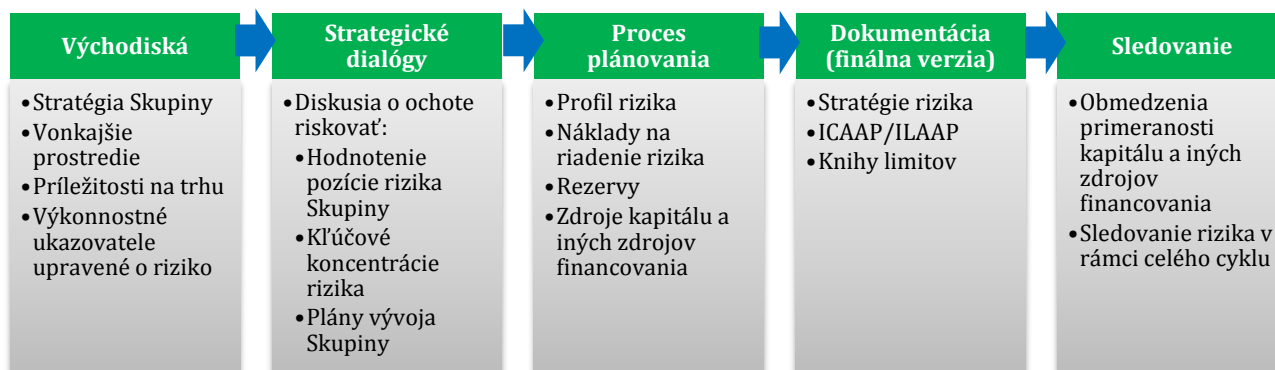
Výrazne nižší podiel interného kapitálu určeného pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva (v porovnaní s podielom tejto obchodnej línie v štruktúre požiadavky na celkový kapitál) vyplýva z diverzifikačného efektu vykázaného v modeli ekonomického kapitálu pre úverové riziko. Opačný efekt v prípade retailového bankovníctva vychádza zo zohľadnenia horizontu splatnosti hypotekárnych produktov (najmä úverov na bývanie) v modeli ekonomického kapitálu pre úverové riziko (oproti nezahrnutiu úpravy ohľadom splatnosti pri regulačnej váhe rizika).

3.3.4 Ochota riskovať

Ochota riskovať je v Skupine mBank definovaná ako maximálne riziko, z pohľadu ako jeho výšky tak aj štruktúry, ktoré je Bank ochotná a schopná akceptovať pri plnení jej obchodných cieľov za predpokladu nepretržitej činnosti. Ochota riskovať, vyplývajúca z dostupného kapitálu a iných zdrojov je východiskom riadenia rizika Skupiny a vplyva na rozpočtovanie a plánovanie alokácie kapitálu.

Rámec riadenia ochoty riskovať

Proces riadenia ochoty riskovať v rámci Skupiny je uvedený na obrázku nižšie.



Ochota riskovať je založená na hodnotení profilu rizika Skupiny a veľkosti rizika z hľadiska:

- kapitálu,
- zdrojov,
- nefinančných rizík,
- výkonnostné ukazovatele upravené o riziko.

Ochota riskovať je východiskovým bodom pre prebiehajúci dialóg o rizikovom profile v rámci organizácie. Predstavenstvo počas strategických diskusií naznačuje smery rozvoja Skupiny a jednotlivých obchodných línií. Naformulované všeobecné tvrdenia predstavujú základ pre neustály dialóg medzi vedením a radou, ktorého výstup má formu výkazov pre špecifické portfólia. Počas centrálnej (zhora nadol) a všeobecnej podnikateľskej fázy plánovania sa stanoviská k ochote riskovať následne rozpracujú do kľúčových ukazovateľov a cieľov, ktoré sú potom kaskádovito komunikované v organizácii smerom nadol počas prevádzkovej fázy plánovania. Dokumentácia ochoty riskovať a jej monitorovanie aktivujú primerané kontrolné mechanizmy na ochranu cieľov Skupiny.

Kapitálové a likviditné rezervy

Ochota riskovať je určená na nižšej úrovni ako je objem rizika stanovený európskymi a poľskými štandardami na minimálnu kapitálovú primeranosť a likviditu, vydaných za účelom zabezpečenia prežitia Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Úroveň zdrojov financovania a objem kapitálu Skupiny, stanovené ako regulátormi tak aj ekonomickou perspektívou, je použitá pri vymedzení objemu rizika a ochoty riskovať. Banka udržuje kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok.

V Skupine mBank sa ochota riskovať vzťahuje na všetky významné riziká a kľúčové koncentrácie rizika vyplývajúce z jej obchodnej stratégie, nastavením primeraných kapitálových rezerv, ktoré sú nevyhnutné pre prípad možného nastavenia vybraných rizikových faktorov súvisiacich s existujúcimi portfóliami a plánmi v oblasti obchodu ako aj adresujú nové očakávané regulačné požiadavky a potenciálne negatívne makroekonomické zmeny.

V dôsledku diskusie o ochote riskovať, sú stanovené cieľové kapitálové ukazovatele a interné likvidné rezervy pre Skupinu mBank.

Únosnosť rizika

Únosnosť rizika je objem kapitálu a ostatných finančných zdrojov dostupných pre Banku, ktorý zaistí bezpečnosť operácií Banky v normálnom a rizikovom scenári. Maximálne riziko, ktoré je Skupina mBank ochotná a schopná podstúpiť, berúc do úvahy nástrahy vyplývajúce z obchodnej stratégie Skupiny mBank, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- musí byť zabezpečená primeraná ekonomická kapacita únosnosti rizika (za normálnych podmienok),
- musia byť dodržané interné limity stanovené nad úrovňou regulácie kapitálových ukazovateľov,
- musí byť zabezpečená finančná likvidita a primeraná štrukturálna likvidita Skupiny (v súlade s pravidlami ILAAP).

Prístup Skupiny mBank pre posúdenie a kontrolu únosnosti rizika Skupiny mBank je definovaný interným a externými regulačnými požiadavkami.

Systém limitovania rizika

Skupina mBank uplatňuje systém limitovania rizika, aby zabezpečila efektívne rozdelenie ochoty riskovať. Štruktúra limitov rizika premieta ochotu riskovať do špecifických obmedzení rizík, ktoré vyplývajú z činnosti Skupiny. Okrem limitov Skupina používa aj monitorovanie spúšťačov a indikátorov skorého varovania, aby sa zabezpečila bezpečná prevádzka Skupiny.

3.3.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sú základnou súčasťou ICAAP a ILAAP a používajú sa v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky aj Skupiny. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť a stabilitu Skupiny v extrémnych, nie však nereálnych scenároch vonkajších a vnútorných udalostí.

Stresové testy sú vykonávané za predpokladu výskytu nepriaznivých ekonomických podmienok, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú a likviditnú situáciu Banky.

Rizikové scenáre podľa ICAAP zahŕňajú okrem iného najpravdepodobnejší scenár nepriaznivých odchýlok od základného scenára, vyjadrený v makroekonomických a finančných ukazovateľoch je spoločný pre všetky typy rizík. Scenár môže zahŕňať idiosynkrétne udalosti.

Scenáre ILAAP zahŕňajú závažné idiosynkratické udalosti, udalosti týkajúce sa celého trhu a kombinovaných scenárov. Tieto scenáre sú doplnené opačným scenárom, ktorý identifikuje rizikové faktory. Okrem toho sa vykonáva integrovaný scenár, ktorý zohľadňuje aj vplyv faktorov odvodených z iných typov rizík.

Analyzované makroekonomické scenáre umožňujú komplexnú analýzu: všetkých významných typov rizík, vplyvu scenárov na kapitálovú primeranosť a likviditu Banky a Skupiny.

Skupina a Banka vykonávajú takzvané reverzné stresové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti, potenciálne vedúce k ohrozeniu existencie Banky a Skupiny. Reverzné stresové testy sú používané pre overenie pohotovostných plánov ohľadom kapitálu a likvidity Skupiny a sú používané na strategické rozhodovanie ohľadne akceptovateľného rizikového profilu Skupiny. Reverzné stresové testy sú vykonávané v opačnom móde ku klasickým stresovým testom (od účinkov k príčine) a slúžia ako ich doplnok. Reverzné stresové testy sú ďalším prvkom analýzy robustnosti Banky a Skupiny na prípadné negatívne makroekonomické a idiosynkratické faktory.

3.3.6 Kapitálové a likviditné plánovanie

Požadované kapitálové a likviditné plánovanie

Prvá fáza Zhora nadol (centrálne a podnikateľské plánovanie)

Táto fáza kapitálového a likviditného plánovania má formu strategického dialógu medzi Predstavenstvom oblasťou riadenia rizík, oblasťou financií a obchodnými líniami, ktorého výsledkom je stanovenie ďalšieho rozvoja podnikania s cieľom podporiť realizáciu obchodných zámerov Skupiny mBank.

Skupina plánuje obchodné aktivity ako aj ochotu riskovať v rámci obmedzení daných regulačnými požiadavkami, ktoré musia byť splnené za normálnych aj stresových podmienok.

Plánované zmeny vo veľkosti a štruktúre podnikateľských aktivít Skupiny, rovnako ako aj predpokladané regulačné zmeny, sa berú do úvahy pri odhade potrebného kapitálu. Potrebný kapitál je odhadnutý pri rizikových parametroch odrážajúcich predpokladané makroekonomické zmeny v procese plánovania a berie do úvahy zamýšľané zmeny v spôsobe výpočtu (zahŕňajúc re-parametrizáciu modelov oceňovania rizika).

Na základe strategických rozhodnutí sa dostupný kapitál porovná s dopytom po kapitále (vyplývajúceho

z podnikateľského rozvoja a výsledkov stresových testov) .V prípade že kapitál potrebný na dosiahnutie obchodných cieľov Skupiny je vyšší ako kapitál dostupný na rozdelenie, je potrebné tieto obchodné ciele prehodnotiť.

Čo sa týka rizika likvidity, sú odhadované regulačné ukazovatele a ukazovatele vnútornej likvidity, ktoré zahŕňajú stresové testovanie. V nadväznosti je analyzovaná rezerva plánovanej likvidity Banky a Skupiny. Ak výsledky prekročia úroveň limitov v rámci ochoty riskovať, potom musia byť podnikateľské plány prehodnotené.

Po stanovení strategických cieľov na rozvoj, Predstavenstvo posudzuje kľúčové koncentrácie rizík, vyplývajúce z aktuálneho a plánovaného rizikového profilu a stanovuje prijateľnú úroveň súvisiacich rizikových faktorov. Pre účely určenia dostatočnej rezervy a limitov Predstavenstvo rozhodne o akceptovateľnej úrovni rizikových faktorov, ktorým je skupina vystavená. Kľúčové koncentrácie rizika sú identifikované na základe analýzy reverzných stresových testov. Kapitálové ciele sú stanovené s ohľadom na potreby kapitálovej pozície Skupiny, vyplývajúce z možného zhmotnenia kľúčových rizikových faktorov definovaných v reverzných stresových testoch, a sú stanovené na úrovni akceptovateľnej tolerancie rizika. Vplyv rizikových faktorov na objem kapitál vyplýva zo testov.

Výsledkom procesu stanovenia strategických finančných cieľov je strategická alokácia kapitálových zdrojov do jednotlivých obchodných línií, berúc do úvahy dlhodobú návratnosť kapitálu.

Druhá fáza Zdola nahor (prevádzkové plánovanie)

V tejto fáze je určený potrebný kapitál za účelom zaistenia efektívnej alokácie kapitálu na nižších úrovniach.

V každej obchodnej línií sa vypracovávajú čiastkové plány na základe prijatých makroekonomických predpokladov, finančných cieľov a posúdenia potenciálu obchodného rastu.

Pre potreby určenia prijateľného rizikového profilu z hľadiska použitia kapitálu sa porovnávajú plánované objemy kapitálu (vyplývajúce z čiastkových plánov) a výsledný dopyt po regulačnom a ekonomickom kapitále, ktoré sa postupne doladujú s ohľadom na kapitál, ktorý je k dispozícii a prijaté strategické rozhodnutia Banky.

Čo sa týka rizika likvidity, sú odhadované regulačné ukazovatele a ukazovatele vnútornej likvidity, ktoré zahŕňajú stresové testovanie. V nadväznosti je analyzovaná rezerva plánovanej likvidity Banky a Skupiny. Ak výsledky prekročia úroveň limitov v rámci ochoty riskovať, potom musia byť podnikateľské plány prehodnotené.

Na základe operatívnej fázy plánovania je Predstavenstvom pripravená a schválená Stratégia financovania Skupiny mBank. Stratégia uvádza spôsoby, ako zabezpečiť financovanie v konkrétnych menách, ktoré sú potrebné pre naplánovaný rozvoj aktív Skupiny. Stratégia pokrýva odhad likvidity pri bežných ako i stresových podmienkach.

Dostupná kapitálová základňa

Výsledkom procesu plánovania je stanovenie dostupnej úrovne regulačnej (vlastné prostriedky) a ekonomickej (RCP) kapitálovej základne potrebnej na pokrytie koncentrácie rizík súčasných a plánovaných aktivít, ktorá je stanovená na úrovni regulačného a interného kapitálu.

3.4. Úverové riziko

3.4.1 Organizácia riadenia rizík

Skupina mBank aktívne riadi úverové riziko s cieľom optimalizovať úroveň zisku vzhľadom na riziko s ním súvisiace. Analýza rizika v činnostiach Skupiny je vykonávaná nepretržite. Pre účel identifikácie a monitorovania úverového rizika sú aplikované jednotné pravidlá riadenia úverového rizika v celej štruktúre Banky a jej dcérskych spoločnostiach; sú založené okrem iného na oddelení funkcie hodnotenia úverového rizika a predajnej funkcie na všetkých úrovniach až po Predstavenstvo. Podobný prístup je aplikovaný pre správu vystavenia sa úverovému riziku, nakoľko táto funkcia je vykonávaná v útvaru Riziko a prevádzkovej oblasti a je nezávislá od predajnej funkcie. Model riadenia rizika v celej Skupine predpokladá v procese riadenia rizika účasť organizačných jednotiek Banky ako aj Úverového výboru Skupiny mBank (KKG). Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia úverového rizika je nasledovné:

- **Oddelenie úverových procesov a hodnotenia retailových rizík (DPK)** je zodpovedné za zabezpečenie efektívnosti a bezpečnosti poskytovania úverov a následných služieb, vrátane finančného sledovania maloobchodných produktov na poľskom trhu a predchádzania vydierania a podvodu v oblasti retailového a firemného bankovníctva.
- **Oddelenie rizík retailového bankovníctva (DZR)** je zodpovedné za riadenie úverového rizika a iné riziká v retailovom bankovníctve mBank. Hlavná prevádzková zodpovednosť je dohľad

nad automatizovaným úverovým procesom. Okrem toho DZR vyvíja pravidlá hodnotenia úverového rizika, výpočet úverovej bonity, predchádzania podvodom ako i ďalšie parametre v rámci úverovej politiky, ktoré sa schvaľujú Komisiou pre retailové riziko. Procesy aplikované na poľskom trhu sa úspešne uplatňujú v zahraničných organizačných zložkách (Slovensko, Česká republika). DZR taktiež zodpovedá za implementáciu posudzovacích princípov v nástrojoch podporujúcich proces rozhodovania v oblasti úverov, výkaze o kvalite úverového portfólia a sleduje kvalitu údajov používaných pri procese hodnotenia rizík. V rozsahu povolenom externými predpismi sa DZR podieľa na procese riadenia rizika dcérskych spoločností, ktoré majú v ponuke retailové produkty podliehajúce úverovému riziku.

- **Oddelenie pre reštrukturalizáciu a inkaso retailových dlhov (DWD)** je zodpovedné za zabezpečenie vykonávania procesov vymáhania pohľadávok Banky vyplývajúcej z poskytnutých retailových úverov na Poľskom trhu, kohéziu a úplnosť interných predpisov a prostredie pre odovzdávanie informácií pri vymáhaní pohľadávok súvisiacich s úverovými produktmi. Zameriava sa na vymáhanie dlhov prostredníctvom tzv. soft skills, proces reštrukturalizácie, inkaso po ukončení zmluvy o spotrebnom úvere, vrátane súdnych a exekučných konaní a transakcie v nadväznosti na dlh NPL.
- **Oddelenie hodnotenia rizika korporátneho bankovníctva (DOR)** je zodpovedné za riadenie kvality korporátneho úverového portfólia Banky a dcérskych spoločností Skupiny mBank a tiež zodpovedá za reštruktúrované expozície. Kľúčové funkcie oddelenia DOR sú: rozhodovanie a participácia na rozhodovaní ohľadom splácaných a nesplácaných úverov, vrátane ich vplyvu na riziko (prevádzkové, reputačné a riziko likvidity), kapitálovú primeranosť a kapitálovú návratnosť, analýza, hodnotenie a riadenie úverového rizika a dodržiavania úverových limitov krajín, bánk, medzinárodných finančných inštitúcií a nefinančných klientov Banky a dcérskych spoločností Skupiny v oblasti korporátneho a investičného bankovníctva; riadenie rezervy na úverové riziko v oblasti podnikového a investičného bankovníctva Banky.
- **Oddelenie procesov a merania rizík (DPR)** je zodpovedné za: zostavenie stratégie úverového rizika korporátneho bankovníctva a politik, ako aj prierezovú tvorbu analýz prostredníctvom portfólií, vrátane analýz odvetvia; zostavovanie správ a výkazov pre orgány finančného dohľadu, riadiace orgány Banky a organizačných jednotiek Banky; zostavovanie a zavádzanie pravidiel, ktorými sa riadi proces rizík korporátneho bankovníctva, sleduje jeho efektívnosť; spravuje aplikácie podporujúce úverový proces; vývoj a kontrola kvality ratingových modelov pre retailových, korporátnych klientov a finančné inštitúcie v Banke a dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank; zodpovednosť za overenie hodnoty, likvidity a atraktívnosti nehnuteľných a hnutelých vecí, poskytnutých klientmi ako kolaterál, ako aj overovanie investícií financovaných Bankou.
- **Oddelenie integrovaného rizika (DKR)** – je zodpovedné za: vypracovanie metodiky a výpočet kapitálovej požiadavky na úverové riziko; výpočet portfóliových úverových opravných položiek Banky a ekonomický kapitál pre úverové riziko; vykonávanie stresových testov v oblasti úverového rizika (rezervy, kapitálové požiadavky, ekonomický kapitál); koordinácia a účasť na procese určovania tolerancie úverového rizika; vypracovanie správ a informácií o úverovom riziku (rezervy, kapitálové požiadavky, ekonomický kapitál, stresové testy) pre regulačné orgány Banky a pre účely konsolidovaného dohľadu.
- **Validačná skupina** je zodpovedná za organizáciu procesu riadenia modelov použitých pre riedenie úverového rizika a hodnotenie, ako aj validácia takýchto modelov.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva. Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s pravidlami prijatými v rámci politiky korporátneho rizika. Úrovně rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL hodnotení a celkovej expozícii na klienta/skupiny pridružených subjektov. Celková expozícia berie do úvahy expozíciu klienta/skupiny pridružených subjektov expozícií v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva. Vzhľadom k odlišnému profilu klientov retailového bankovníctva, akceptovanej výšky expozície na klienta a štandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím štandardizovaných rozhodovacích kritérií. Úlohy, ktoré nie sú automatizované, sa týkajú predovšetkým overovania úverovej dokumentácie a prípadných výnimiek pri rozhodovaní na príslušnom rozhodovacom stupni v súlade s platnými pravidlami. Navyše

v prípade hypotekárnych úverov pre malé a stredné podniky (tzv. SME) je stanovená súčasná hodnota kolaterálu (s použitím externého znaleckého posudku, ktorý sa dodatočne hodnotí interne) a posudzuje sa, či kolaterál vrátane akceptovateľného LtV (Loan to Value) vyhovuje záväznej úverovej politike. Tieto funkcie sú vykonávané prevádzkovými útvarmi v rámci Oddelenia hodnotenia úverových procesov a retailového rizika a Oddelenia procesov a merania rizika, ktoré sú oddelené od predajných funkcií.

3.4.2 Úverová politika

mBank riadi úverové riziko na základe požiadaviek dohľadu, trhových osvedčených postupov, skúseností a odborných znalostí Banky. Úverová politika je definovaná pre retailové, a zvlášť pre korporátne bankovníctvo, zohráva kľúčovú úlohu v procese riadenia úverového rizika. Medzi inými zahŕňa:

- cieľové skupiny klientov,
- akceptované úrovne ratingov, stanovené v závislosti od hodnoty očakávanej straty,
- kritéria pre akceptovanie finančných subjektov a kolaterálov,
- pravidiel pre znižovanie rizika koncentrácie,
- pravidiel pre vybrané odvetvia a klientské segmenty.

3.4.3 Prijatý kolaterál

Prijatý kolaterál v procese poskytovania úverových produktov. Kolaterálna politika je dôležitou súčasťou úverovej politiky. Hlavnou úlohou kolaterálu je zníženie úverového rizika transakcie a poskytnúť Banke reálnu možnosť vymôcť pohľadávky. Pri rozhodovaní o poskytnutí produktu spojeného s úverovým rizikom, sa Banka snaží o získanie kolaterálu primeraného k akceptovanému riziku. Banka prijíma kolaterál len po jeho ocenení a za predpokladu, že jeho hodnota nevykazuje koreláciu s hodnovernosťou dlžníka. Špecifické druhy kolaterálu sú vyžadované v závislosti od produktu, jeho splatnosti a rizikovosti klienta. Bežne akceptované kolaterály sú:

- hypotéka na nehnuteľnosť,
- registrovanú zástavu,
- postúpenie pohľadávok (postúpenie práv),
- peňažný vklad,
- záruky a garancie,
- garančný vklad alebo zablokovanie peňažných prostriedkov,
- prevod vlastníctva motorového vozidla.

Hodnota dlhodobého majetku (iného ako vozidlá) prijatého ako kolaterál je stanovená na základe ocenenia vypracovaného súdnym znalcom. Tieto ocenenia predložené Banke sú overované tímom špecialistov z oblasti riadenia rizík, ktorí overujú správnosť predpokladanej trhovej hodnoty a posudzujú likviditu kolaterálu. Každý kolaterál je monitorovaný.

V oblasti korporátneho bankovníctva, v prípade kolaterálu ktorým je dlhodobý hmotný majetok alebo finančný majetok, je konečná hodnota kolaterálu stanovená ako najrealistickejšia hodnota (most realistic value – MRV), určená na základe empirického faktoru krytia (empirical coverage factor – ECF), ktorý odráža pesimistický variant vymoženia dlhu cez kolaterál prostredníctvom núteného predaja. Osobný kolaterál je hodnotený berúc do úvahy finančnú situáciu poskytovateľa. Banka určuje rizikový parameter PSW (ktorý je ekvivalentom MRV hodnoty pre dlhodobý hmotný majetok). V prípade ak PD parameter poskytovateľa kolaterálu je rovný alebo nižší ako PD parameter dlžníka, tak PSW parameter sa rovná nule.

Banka má špecializovanú kolaterálnu politiku v oblasti korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky tejto politiky sú:

- určenie preferovaných a neodporúčaných kolaterálov,
- odporúčania ohľadom požiadaviek na kolaterál v prípade špecifických situácií,
- frekvencia monitorovania kolaterálu,
- postoj Banky v prípade ak sa MRV parameter rovná nule.

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi. Banka riadi riziko spojené s derivátovými nástrojmi. Úverové riziká vyplývajúce z uzatvorených derivátových operácií sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadní možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu vystavenia sa riziku. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú Banku k tomu, aby každodenne monitorovala hodnoty vystavenia sa riziku u klienta a zabezpečila dodatočný kolaterál od klienta, ak sa hodnota rizika zvýši, alebo ak je limit prekročený. V prípade omeškania poskytujú

rámčové zmluvy predčasné vysporiadanie transakcie s klientom. mBank využíva proces včasného varovania, ktorého cieľom je sledovať využitie limitov stanovených pre deriváty a umožňuje rýchlu reakciu Banky v prípade, keď sa klientove otvorené transakcie blížia k stanovenému maximálnemu limitu. S prihliadnutím na úverové riziko spojené s limitom pre deriváty, poskytnuté konkrétnemu klientovi, môže Banka taktiež použiť dodatočné kolaterály zo štandardného katalógu kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom.

Kolaterál vo forme cenných papierov vyplývajúcich z transakcií „buy-sell back“. Banka prijíma kolaterál vo forme cenných papierov v súvislosti s uzatvorenými operáciami typu „buy-sell back“. V závislosti od zmluvy môže byť takýto kolaterál predaný alebo znovu založený.

3.4.4 Ratingový systém

Ratingový systém je kľúčovým elementom procesu riadenia úverového rizika **v korporátnej oblasti bankovníctva**. Pozostáva z dvoch hlavných častí:

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD),
- úverový rating (Rating EL) – popisuje očakávané straty (EL) a zohľadňuje riziko klienta (PD) a transakčné riziko (LGD, Loss Given Default – strata vyplývajúca zo zlyhania). EL je možné opísať ako PD*LGD. Ukazovateľ EL sa používa najmä v štádiu rozhodovania o úvere.

Rating tvorí relatívne opatrenia voči úverovému riziku, a to v percentách (PD %, EL %) a na konvenčnej stupnici od 1,0 do 6,5 (rating PD, rating EL) pre korporácie (tržby nad 50 miliónov PLN) a pre malé a stredné podniky (tržby do 50 miliónov PLN vrátane). Výpočet PD ratingu má presne definovaný proces, ktorý sa skladá zo siedmich krokov vrátane: finančnej analýzy výročných správ, finančnej analýzy priebežných údajov, posudzovania včasnosti predloženia finančných výkazov, analýzy kvalitatívnych rizík, varovných ukazovateľov, úrovne integrácie skupiny dlžníka a ďalších nepredpísaných kritérií. Úverový rating na základe očakávanej straty (EL) je vytvorený kombináciou ratingu rizika klienta a hodnotenia transakčného rizika, čo vedie k hodnote vystavenia sa riziku (EAD – vystavenie riziku zlyhania) a charakteru a krytiu kolaterálom pre transakcie uskutočnené s klientom (LGD). LGD, charakterizované ako percentuálny podiel EAD, je funkcia potenciálne získateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

Systém ratingu vytvára pravdepodobnosť zlyhania dlžníka priamo v podobe ukazovateľa PD, vyjadrenú ako percento na kontinuálnej stupnici. Ratingové triedy sa vypočítajú na základe postupov delenia percenta PD do skupín na základe geometrického rebríčka. V externých výkazoch Banka mapuje vnútornú PD ratingovú stupnicu s externými ratingmi. Nižšie uvedená tabuľka predstavuje systém mapovania.

Sub-portfólio	1			2			3	4			5	6	7	8				
PD-Rating	1.0 - 1.2	1,4	1,6	1,8	2	2,2	2,4 - 2,6	2,8	3	3,2 - 3,4	3,6 - 3,8	4	4,2 - 4,6	4,8	5	5,2 - 5,8	Žiadny rating	6,1 - 6,5
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ až do C	n/a	D
	Investičný stupeň						Subinvestičný stupeň			Neinvestičný stupeň						Zlyhanie		

Nasledovné modely zostavené z ratingového systému sa používajú v oblasti **retailového bankovníctva**:

- model „Loss Given Default (LGD)“, ktorý pokrýva celé retailové portfólio. V tomto modeli sa strata definuje ako funkcia závislá na úrovni ozdravenia z vlastných platieb klientov a novej hodnoty kolaterálu s využitím vymožených nehnuteľností,
- model „Credit Conversion Factor (CCF)“, ktorý pokrýva celé portfólio retailového bankovníctva. Tento model je založený na historických údajoch. „Credit Conversion Factor“ je integrálnou súčasťou EAD modelu,
- model PD s modulárnou štruktúrou, ktorá integruje aplikačné a behaviorálne modely do oblasti retailového bankovníctva, ako aj skóringové karty, ktoré využívajú údaje Úverového registra (BIK).

3.4.5 Monitorovanie a validácia modelov

Všetky modely týkajúce sa rizikových parametrov používaných v mBank a v dcérskych spoločnostiach Skupiny, vrátane modelov PD (so všetkými komponentmi), LGD a CCF modelov, podliehajú podrobnému každoročnému monitorovaniu skupinami modelovania. Modely sú navyše cyklicky overené nezávislou Validačnou skupinou mBank.

Monitorovanie zahŕňa skúšky na overenie diskriminačnej sily jednotlivých modelov alebo ich častí, stability v čase, významnosti jednotlivých odchýlok empirických hodnôt od teoretických hodnôt a ich vplyv na parametre portfólia. Skupina modelovania vyladí príslušné modely, v prípade identifikácie nesúladu.

Správy o vykonanej kontrole (backtestoch) sú prezentované užívateľom daného modelu a nezávislej Validačnej skupine.

Validácia

Validácia je interný, zložitý proces nezávislého a objektívneho posúdenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s Odporúčaním W a - v prípade metódy AIRB je v súlade so zásadami dozoru stanovenými v CRR. Pravidlá pre overovanie sú vo všeobecnosti uvedené v politike riadenia modelov („Model Management Policy“) a detailne rozpracované v iných interných predpisoch mBank. Overenie sa vzťahuje na modely priamo aj nepriamo použité pri posúdení kapitálovej primeranosti podľa prístupu AIRB a ďalších modelov uvedených v zozname modelov vedenom v mBank.

V prípade AIRB modelov je vyžadovaná nezávislosť Validačnej skupiny v organizačných štruktúrach Banky alebo dcérskej spoločnosti Skupiny vo vzťahu ku skupinám zapojeným do tvorby a správy modelu, tzn. vlastníkom a užívateľom modelu. Validačná Skupina je zodpovedná za validácie v rámci mBank.

Validácia vykonávaná Validačnou skupinou pokrýva posudzovanie:

- modelov,
- implementácií modelov,
- procesov ich použitia.

V závislosti od dôležitosti a zložitosti modelu, ako aj typov potrebných validačných procedúr, sa jedná o komplexnú validáciu (zahŕňa kvantitatívne a kvalitatívne prvky), alebo základnú validáciu (so zameraním predovšetkým na kvalitatívnu analýzu a vybrané kvantitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o validácii, ktorá obsahuje najmä posúdenie používané na účely schvaľovania modelu, a odporúčania, ak nejaké existujú, vo forme preventívnych a nápravných opatrení, týkajúcich sa možných zistených nedostatkov.

Validačné úlohy sa vykonávajú v súlade s ročným plánom validácií. Validačný plán aj výsledky validácie sú schvaľované Výborom pre modelové riziko.

Politika zmeny IRB metódy

Banka implementovala politiku zmeny IRB metódy schválenú Predstavenstvom. Politika obsahuje interné pravidlá pre riadenie zmien v rámci prístupu IRB, vypracované na základe pokynov dohľadu a s prihliadnutím na organizačné špecifiká banky. Politika stanovuje fázy procesu riadenia zmien, definuje úlohy a zodpovednosti, podrobne opisuje pravidlá klasifikácie zmien, v konkrétnych klasifikačných kritériách, založených na pokynoch ECB.

3.4.6 Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek

Metóda výpočtu zníženia hodnoty a tvorby opravných položiek je v súlade s Medzinárodnými Štandardmi pre Finančné Vykazovanie. Všetky pravidlá a definície implementované v Banke, ktoré sú použité v tejto časti, sú v súlade s poľským bankovým zákonom a požiadavkami poľského úradu pre finančný dohľad.

Finančné nástroje podliehajúce odhadu nákladov na kreditné riziko: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk, úverové prísluby pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných garanciách pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, lízing podľa IAS 17, zmluvné aktíva podľa IFRS 15, ako aj pohľadávky z obchodných vzťahov.

3.4.6.1 Ako sú expozície klasifikované do úrovni

Banka implementáciou Medzinárodných štandardov finančného vykazovania klasifikuje úverové angažovanosti voči úrovniam:

1. Úroveň 1 - expozície, pri ktorých sa riziko podstatne nezvýšilo od prvotného vykázania v úverovom portfóliu,
2. Úroveň 2 – expozície, pri ktorých sa k dátumu vykazovania zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania,
3. Úroveň 3 - expozície, pri ktorých bolo zistené zníženie hodnoty úverov počas ich životnosti portfólia,
4. POCI (nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou) - aktíva identifikované ako so zníženou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

V Banke pridelenie expozície do úrovne 2 prebieha podľa algoritmu Transfer Logic, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritéria naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície do úrovne 2 k dátumu vykazovania, expozícia sa presunie z úrovne 2 do úrovne 1. Expozícia sa môže preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1 v prípade retailovej časti portfólia, keď už nie sú splnené indikátory zníženia hodnoty, a v prípade korporátnych klientov keď:

1. už neexistujú stratové udalosti, ktoré spôsobili klasifikáciu klienta do úrovne 3, a
2. hospodárska a finančná situácia dlžníka sa zlepšila do takej miery, že to dáva vysokú pravdepodobnosť splácania všetkých úverových záväzkov v súlade s podmienkami vyplývajúcimi z pôvodnej zmluvy alebo zo zmluvy špecifikujúcej podmienky reštrukturalizácie, a
3. dlh po lehote splatnosti bol splatený, a
4. zadlženosť je včasne vysporiadaná najmenej 12 mesiacov po zmene zmluvných podmienok, alebo
5. zostatok úverových a nedobytných záväzkov klienta sa rovná nule, v dôsledku: celkového splatenia klientom, vymáhania pohľadávok Banky v dôsledku činností vymáhania dlhov alebo odpísania pohľadávok.

3.4.6.1.1 Významné zhoršenie úverovej kvality (klasifikácia do úrovne 2)

Významné zhoršenie úverovej kvality sa pre príslušné aktíva vykazuje na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, ak je majetok preradený do úrovne 2, keď je splnené aspoň jedno z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Kvalitatívne kritériá:

- viac ako 30 dní po splatnosti, vrátane hodnoty významnosti (Počet dní, počas ktorých je najdlhšia splatná suma príslušnej expozície vyššia alebo rovná 31 dňom. Súčasne je výška kapitálu alebo podsúvahových záväzkov vyššia alebo rovná 500 PLN v prípade retailovej expozície, a vyššia alebo rovná 3 000 PLN v prípade korporátnej expozície).
- výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka).
- výskyt označenia „Watch“ (interný proces Banky určený na identifikáciu korporátnych klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien v kreditnej kvalite, v súlade s klasifikačnými pravidlami „Watch List“ prijatými Bankou).

Kvantitatívne kritérium Transfer Logic je založené na výraznom zhoršení kreditnej kvality, ktorá sa posudzuje na základe relatívnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), špecifikovaná pre expozíciu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje Účtovná závierka, vo vzťahu k dlhodobej PD špecifikovanej pri prvotnom vykázaní.

3.4.6.1.2 Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

1. Počet dní po splatnosti je nad 90 dní (14 dní v prípade bánk) a suma po splatnosti presahuje 3 000 PLN a 500 PLN pre súkromné bankovníctvo.
2. Banka predala expozície s významnou hospodárskou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka.
3. Banka uskutočnila nútenú reštrukturalizáciu expozície, čo viedlo k zmene v harmonograme úverových/transakčných služieb z dôvodu nemožnosti dlžníka plniť svoje záväzky v súlade s pôvodným znením úverovej/transakčnej zmluvy, čo viedlo k:
 - a. zníženiu finančných záväzkov odpustením časti týchto záväzkov, alebo
 - b. odložením splatnosti významnej časti istiny, úroku alebo (ak sa to vzťahuje na ten prípad) provízie, ak by neschválenie reštrukturalizácie spôsobilo omeškanie viac ako 90 kalendárnych dní v splátkach významnej časti záväzku.
4. Podanie návrhu na bankrot zo strany dlžníka alebo Banky, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky voči dlžníkovi alebo podanie podobného návrhu súvisiaceho s úverovým záväzkom dlžníka voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
5. Bankrot dlžníka alebo získanie podobnej právnej ochrany dlžníkom, čo vedie k vyhnutiu alebo oneskoreniu sa splátky úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
6. Vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy Bankou a začiatok procesu reštrukturalizácie/vymáhania.
7. Podvod klienta.

8. Banka očakáva stratu v dôsledku expozícií voči klientovi.

Okrem toho Banka identifikuje tzv. „Soft“ stratové udalosti, aby sa signalizovali situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver Banke. V prípade ich výskytu (so zreteľom na špecifickosť operácií subjektu) sa vykoná hĺbková analýza a učiní sa individuálne rozhodnutie o klasifikácii expozície jednej z úrovní.

3.4.6.1.3 Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Na identifikáciu indikátorov zníženia hodnoty v retailovom bankovníctve Banky v Poľsku je uplatňovaný prístup zameraný na dlžníka, ktorý berie do úvahy všetky jeho expozície. V zahraničných pobočkách (v Českej a Slovenskej republike) je uplatňovaný transakčný prístup, ktorý hodnotí každú expozíciu samostatne.

Hlavným indikátorom zníženia hodnoty je omeškanie splátok, ktoré je identifikované rôznymi spôsobmi v závislosti od vyššie uvedených prístupov. V retailovom bankovníctve v Poľsku je indikátorom zníženia hodnoty situácia, keď celková suma expozícií klienta po splatnosti viac ako 30 dní presahuje 500 PLN a najstaršie omeškanie presahuje 90 dní.

V českých a slovenských pobočkách je individuálna angažovanosť považovaná za znehodnotenú, keď je klient v omeškaní viac ako 90 dní a suma expozície po splatnosti presahuje 3 000 CZK alebo 120 EUR.

Okrem toho, sú vo všetkých pobočkách za indikátory zníženia hodnoty považované:

- a. nútená reštrukturalizácia dlhu,
- b. bankrot dlžníka,
- c. vykázanie kontraktu ako podvodu,
- d. predaj expozície s výraznou ekonomickou stratou,
- e. nevymáhateľný stav dlhu,
- f. vyplatenie nízkej platby z poistenia.

3.4.6.2 Výpočet strát zo zníženia hodnoty

Opravné položky a rezervy sa oceňujú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (zmluvy) meraním očakávaných úverových strát (ECL). V skupinovom prístupe sú očakávané úverové straty násobením individuálnej hodnoty pre každú odhadovanú hodnotu PD, LGD a EAD a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčet očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou. Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje Účtovná zvierka, úverové riziko expozície významne nezvýšilo, Banka vypočíta opravné položky na zníženie hodnoty vo výške 12-mesačných očakávaných úverových strát (12m ECL). Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je na úrovni 2), Banka vypočítava opravné položky na zníženie hodnoty vo výške, ktorá sa rovná očakávaným stratám na celú životnosť (Life time ECL).

V individuálnom prístupe (všetky súvahové a podsúvahové úverové expozície so znížením hodnoty v portfóliu podnikových úverov sa považujú za individuálne významné) očakávané úverové straty sa vypočítajú ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou. Spôsob výpočtu očakávaných výnosov sa uskutočňuje v scenároch a závisí od zvolenej stratégie Banky pre klienta.

Na oceňovanie očakávaných úverových strát Banka používa údaje dostupné v transakčných systémoch Banky a nástroje implementované na účely IFRS 9.

3.4.6.2.1 Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Banka je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL. Faktor nelinearity (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty. Hodnoty NLF sa používajú ako mierky pre jednotlivé ECL. Hodnoty NLF sú vypočítané na základe 3 simulácií, ktoré vyplývajú z relevantných makroekonomických scenárov (základný, optimistický, pesimistický scenár).

Okrem toho, zahrnutie informácií zameraných na budúcnosť sa uskutočňuje v modeloch všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (LtPD, LtEAD, LtLGD). Údaje o výhlade sa používajú na určenie hodnôt parametrov v období od 12 mesiacov do 3 rokov, ktoré umožňujú súlad s makroekonomickými prognózami, ktoré uskutočnila Banka, a strednodobým plánovaním. V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické ukazovatele, očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov, ako aj zmeny cien nehnuteľností.

V prípade individuálneho odhadu ECL predpokladané scenáre obnovy zohľadňujú rôzne modelové podmienky makroekonomického prostredia.

3.4.6.2.2. Významné zmeny modelu

V treťom kvartáli 2018, v dôsledku zmien v procese inkasovania retailových dlhov, boli vykonané príslušné úpravy modelu LT LGD pre maloobchodný segment. Okrem zmien a doplnení odrážajúcich súčasný proces, sa vykonali ďalšie úpravy vrátane aktualizovaných predpokladov na zostatkové zhodnocovanie a zhodnotenie pre nápravu. Vplyv uvedených úprav na očakávanú úverovú stratu predstavoval 32 mil. PLN.

3.4.6.3 Krytie nákladov na úverové riziko pre jednotlivé sub - portfóliá

Nasledovná tabuľka uvádza percentá súvahových a podsúvahových položiek Banky týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov poskytovaných fyzickým osobám, korporátnym klientom a verejnému sektoru a krytie expozície nákladmi na úverové riziko pre každú internú ratingovú kategóriu Banky (opis ratingového modelu je uvedený vyššie v Poznámke 3.4.4).

Sub-portfólio	31.12.2018		31.12.2017	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	10,94	0,01	9,16	0,01
2	44,70	0,04	39,17	0,03
3	12,57	0,18	14,20	0,12
4	21,42	0,46	17,47	0,36
5	4,27	1,65	4,78	1,04
6	0,34	4,19	0,38	2,23
7	1,22	9,66	1,02	4,65
8	1,52	0,04	9,92	0,05
Kategória zlyhanie	3,02	64,22	3,90	55,96
Spolu	100,00	2,28	100,00	2,38

K 31. decembru 2018 vo výške 55,64 % portfólia úverov a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície je zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2017: 48,33 %).

Zmeny v pokrytí portfólia medzi rokmi 2018 a 2017 vyplývajú z implementácie IFRS 9.

Portfólio ocenené reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk

Sub-portfólio	31.12.2018	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	32,27	0,01
2	55,83	0,05
3	8,22	0,27
4	2,75	0,85
5	0,67	2,22
6	0,07	3,44
7	0,17	5,67
Kategória zlyhanie	0,02	19,19
Spolu	100,00	0,11

K 31. decembru 2018 je 88,10% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému.

3.4.7. Reálna hodnota úverových aktív

Ak nie sú splnené podmienky na ocenenie úverového majetku v amortizovanej hodnote (IFRS 9, odsek 4.1.2), potom sa meria prostredníctvom FVtPL (reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát) alebo podľa FVOCI (reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk).

3.4.7.1 Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

Ocenenie rizika znehodnotenia je založené na diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár, pri absencii splátkového kalendára (revolvingové produkty) - na základe štatistického odhadu využitia ročného úverového limitu v očakávanom čase expozície,
- časová hodnota peňazí na základe bezrizikových úrokových sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,
- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,
- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Vzhľadom na požiadavky IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú kvóty na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného vykázania (t.j. obstarávacej ceny expozície). Kalibračné rozpätie odráža trhové ocenenie nákladov súvisiacich so zachovaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaní o ziskovej marži realizovanej na podobných expozíciách.

3.4.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

Znehodnotenú úverovú aktíva sa oceňujú na základe očakávaných výnosov. V prípade retailových expozícií sa ocenenie vyjadrené parametrami LGD a pre expozície voči podnikom vzťahuje na jednotlivé scenáre vymáhania.

3.4.8 Odobraný kolaterál

Banka klasifikuje odobrané kolaterály ako aktíva získané kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými účtovnými postupmi opísanými v Poznámke 2.18. Odobrané kolaterály klasifikované ako majetok držaný na predaj budú ponúknuté na predaj na príslušnom trhu a predané v čo možno najskoršom čase. Proces predaja Bankou odobraných kolaterálov je zabezpečovaný v súlade s postupmi a politikou špecifikovanou Oddelením reštrukturalizácie a vymáhania dlhu a Oddelením reštrukturalizácie a vymáhania dlhu pre retailovú oblasť pre jednotlivé typy odobraných kolaterálov. V roku 2018 a 2017, Banka nemala žiadne odňaté kolaterály, ktoré by bolo ťažké predať.

3.4.9. Politika zhovievavosti Banky

Definícia

Politika zhovievavosti Banky je súbor činností, vzťahujúcich sa na opätovné vyjednávanie a následnú reštrukturalizáciu podmienok úverových zmlúv, ktoré sú definované vnútornými predpismi.

Banka s cieľom pomôcť klientom, ktorí sú dočasne alebo trvale vo finančnej tiesni a nie sú schopní splácať úvery v súlade s pôvodnými zmluvnými podmienkami, je zhovievavá tým, že uzavrie dohody s menej obmedzujúcimi podmienkami splácania, bez ktorých by finančné problémy klientov mali za následok nepĺnenie pôvodných zmluvných podmienok poskytnutia úverov. Tieto dohody sa uzatvárajú na podnet klienta alebo Banky.

Banka nezahŕňa úvery s upravenými podmienkami do svojej politiky zhovievavosti v prípade, kedy sú zmeny výsledkom žiadosti klienta a neexistujú žiadne súčasné alebo predpokladané finančné ťažkosti klienta, a okrem toho sú zmeny kontraktu v súlade s podmienkami politiky pre rozhodovanie o zdravom portfóliu.

Typ ponúkanej úľavy by mal byť primeraný povahe a očakávanej dĺžke finančnej tiesne klienta. Presvedčenie Banky o zámere a schopnosti klienta splácať dlh je pre uzavretie dohody nevyhnutné. Pred poskytnutím úľavy sa uskutoční posúdenie jej vplyvu na zlepšenie schopnosti klienta splácať.

Banka znovu prerokuje úverovú zmluvu s klientom vo finančnej tiesni s cieľom maximalizovať možnosti splácania úverovej pohľadávky a minimalizovať riziko nesplácania (stav, kedy klient neplní svoje zmluvné záväzky).

Angažovanosť s upravenými podmienkami, poskytnutými v rámci podmienok politiky zhovievavosti (ďalej ako upravená angažovanosť – „forborne exposure“) sa vykazuje interne aj regulátorovi.

Použité nástroje

Banka udržiava otvorenú komunikáciu s klientmi s cieľom čo najskôr zistiť a spoznať dôvody ich rôznych finančných ťažkostí. V prípade retailových klientov, ktorí sú v dočasnej finančnej tiesni sa riešenia v oblasti

politiky zhovievavosti zameriavajú medzi inými, na dočasné zníženie zmluvných platieb v podobe odkladu splátky istiny pri priebežnom splácaní iba úroku.

Pre klientov v dlhodobej finančnej tiesni môže byť ponúknuté predĺženie pôvodného splátkového kalendára, ktoré môže zahŕňať aj zníženie splátok.

Platí pravidlo, že v prípade refinancovania dlhu je klient preradený do kategórie zlyhania.

Pre korporátnych klientov vo finančnej tiesni Banka ponúka, v rámci procesu podpory podnikania, rôzne ústupky od pozastavenia splácania dlhu až po dohodu o jeho reštrukturalizácii. Dohody o reštrukturalizácii dlhu môžu zlepšiť bezpečnosť Banky tým, že nahradia otvorené financovanie (kontokorentný účet) faktoringom alebo poskytnutou zľavou a môžu tiež zmierniť alebo odpustiť formu zabezpečenia (dodatocné podmienky zahrnuté v pôvodnej zmluve) v prípade, ak sa jedná o optimálnu stratégiu pre zabezpečenie kontinuity klienta.

Nasledujúci zoznam neobsahuje všetky možné prejavy zhovievavosti Banky, ale zahŕňa tie najčastejšie, ktorými sú:

- predĺženie splatnosti / predĺženie doby trvania úveru,
- reštrukturalizácia (strednodobé alebo dlhodobé refinancovanie) - platí v oblasti retailového bankovníctva,
- kapitalizácia úrokov,
- odklad splátok úrokov,
- odklad splátok istiny,
- odpustenie kovenantov,
- odklad splátok.

Riadenie rizík

Opatrenia v rámci politiky zhovievavosti sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík mBank už mnoho rokov. Portfólia upravených pohľadávok („forborne portfolios“) sú predmetom pravidelného preskúmavania a podávania správ manažmentu pre danú oblasť. Posudzuje sa účinnosť prijatých opatrení a pravidelnosť plnenia upravených úverových zmlúv v členení podľa poskytnutého produktu a klientskeho segmentu. Analýza rizík retailového portfólia je založená na portfóliovom prístupe a analýza korporátneho portfólia sa zameriava na individuálny prístup.

V oblasti korporátneho bankovníctva je každá expozícia Banky voči dlžníkom s predchádzajúcou stratovou udalosťou klasifikovaná ako zlyhanie a je potrebné vykonať test znehodnotenia úverovej pohľadávky. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanie preberá špecializované oddelenie zamerané na reštrukturalizáciu. Všetky expozície klasifikované ako zlyhanie a ktoré sú v reštrukturalizácii, majú status upravenej pohľadávky („forborne status“). Klienti bez zlyhaného úveru, ktorí nemajú znehodnotené pohľadávky ale ktorí dostali úľavu pri splácaní úveru (opatrenie politiky zhovievavosti), sú starostlivo sledovaní všetkými oddeleniami zapojenými do procesu poskytovania úveru. Takýto klienti sú umiestnení na zoznam problémových klientov („Watch List“). Ich finančná situácia je predmetom starostlivého sledovania a sú pod stálou kontrolou, aby Banka vedela včas zistiť, či sa neobjavil niektorý z indikátorov znehodnotenia.

mBank nepoužíva špecializované modely na posúdenie úrovne opravnej položky pre portfólio upravených pohľadávok a špeciálnej opravnej položky pre upravené pohľadávky.

Podmienky ukončenia vykazovania expozícií ako upravených – oblasť korporátneho bankovníctva

Banka prestane vykazovať expozíciu ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- analýza finančnej situácie dlžníka ukázala zlepšenie a expozícia bola vykázaná ako neznehodnotená a bola preklasifikovaná z kategórie znehodnotenej,
- ubehli aspoň dva roky od vykazovania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dodržané aspoň 12 mesiacov odo dňa vykazovania expozície ako neznehodnotenej,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci reportovacieho obdobia viac ako 30 dní .

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť retailového bankovníctva

Banka prestane vykazovať pohľadávku ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- pohľadávka je vykázaná ako neznehodnotená
- uplynuli aspoň dva roky, od kedy bola expozícia vykázaná ako uskutočnená,
- pravidelné splátky istiny alebo úroku (bez omeškania platieb dlhšieho ako 31 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 31 dní a zároveň splatná suma nepresahuje 500 PLN na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií v roku 2018.

31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
Stav k 31.12.2017	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983
Pokles	(410 030)	(94 975)	(31 043)	(378 987)
Zavedený odklad splácania úveru	678 046	563 475	233 487	444 559
Zmeny v existujúcich požičkách	(245 002)	(230 460)	(167 895)	(77 107)
Stav k 31.12.2018	1 713 099	1 107 615	554 651	1 158 448

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií v roku 2017.

31.12.2017	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
Stav k 31.12.2016	1 534 980	808 790	406 589	1 128 391
Pokles	(1 092 924)	(413 551)	(132 769)	(960 155)
Zavedený odklad splácania úveru	1 224 280	449 835	224 075	1 000 205
Zmeny v existujúcich požičkách	23 749	24 501	22 207	1 542
Stav k 31.12.2017	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983

Upravené portfólio k 31. decembru 2018

31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
Pôžičky a úvery voči bankám	106 296	106 296	18 235	88 061
Pohľadávky a pôžičky voči klientom, z toho:	1 606 803	1 001 319	536 416	1 070 387
Pôžičky súkromným osobám:	858 267	310 094	138 694	719 573
– Bežné účty	149 645	46 781	31 943	117 702
– Termínované pôžičky, vrátane:	708 622	263 313	106 751	601 871
úverov na bývanie a hypotekárnych úverov	608 909	208 650	80 711	528 198
Pôžičky korporátnym klientom:	748 536	691 225	397 722	350 814
korporácie a inštitúcie	412 960	379 212	248 208	164 752
stredné a malé podniky	335 576	312 013	149 514	186 062
Súvahové údaje spolu	1 713 099	1 107 615	554 651	1 158 448

Upravené portfólio k 31. decembru 2017

31.12.2017	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
Pôžičky a úvery voči bankám	292	291	291	1
Pohľadávky a pôžičky voči klientom, z toho:	1 689 793	869 284	519 811	1 169 982
Pôžičky súkromným osobám:	1 015 182	289 422	118 225	896 957
– Bežné účty	120 044	12 496	6 754	113 290
– Termínované pôžičky, vrátane:	895 138	276 926	111 471	783 667
úverov na bývanie a hypotekárnych úverov	725 040	170 991	67 760	657 280
Pôžičky korporátnym klientom:	674 611	579 862	401 586	273 025
korporácie a inštitúcie	296 589	242 555	171 224	125 365
stredné a malé podniky	378 022	337 307	230 362	147 660
Súvahové údaje spolu	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983

Podiel upraveného portfólia predstavuje 2,05% (2017: 2,22%) celkového portfólia. 65% z upraveného portfólia je vykázaných v zlyhanej kategórii (2017: 51%). Zlyhané portfólio je z 50% pokryté opravnými položkami na zníženie hodnoty / upravou reálnej hodnoty súvisiacej s kreditným rizikom (2017: 60%).

Upravené expozície podľa typu úľavy k 31. decembru 2018

31.12.2018 Typ koncesie	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
Prehodnotenie financovania	134 937	134 937	33 377	101 560
Zmena termínov a podmienok	1 578 162	972 678	521 274	1 056 888
Spolu	1 713 099	1 107 615	554 651	1 158 448

Upravené expozície podľa typu úľavy k 31. decembru 2017

31.12.2017 Typ koncesie	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
Prehodnotenie financovania	67 692	54 481	31 881	35 811
Zmena termínov a podmienok	1 622 393	815 094	488 221	1 134 172
Spolu	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983

Upravené expozície podľa krajiny k 31. decembru 2018

31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
Polsko	1 663 606	1 058 122	548 935	1 114 671
Ostatné krajiny	49 493	49 493	5 716	43 777
Spolu	1 713 099	1 107 615	554 651	1 158 448

Upravené expozície podľa krajiny k 31. decembru 2017

31.12.2017	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
Polsko	1 449 239	628 728	339 315	1 109 924
Ostatné krajiny	240 846	240 847	180 787	60 059
Spolu	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983

Veková štruktúra neznehodnotených upravených expozícií k 31. decembru 2018

31.12.2018 Doba splatnosti	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
V lehote splatnosti	487 006	69 425	6 149	480 857
Po splatnosti menej než 30 dní	114 295	199	4 400	109 895
Po splatnosti 31 - 90 dní	50 612	1 388	3 115	47 497
Po splatnosti viac než 90 dní	20 077	20 075	10 462	9 615
Spolu	671 990	91 087	24 126	647 864

Veková štruktúra neznehodnotených upravených expozícií k 31. decembru 2017

31.12.2017 Doba splatnosti	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
V lehote splatnosti	679 306	6 841	3 390	675 916
Po splatnosti menej než 30 dní	121 453	4 580	2 672	118 781
Po splatnosti 31 - 90 dní	29 777	2 007	865	28 912
Po splatnosti viac než 90 dní	12 626	12 623	216	12 410
Spolu	843 162	26 051	7 143	836 019

Veková štruktúra znehodnotených upravených expozícií k 31. decembru 2018

31.12.2018 Doba splatnosti	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
V lehote splatnosti	344 269	331 351	109 570	234 699
Po splatnosti menej než 30 dní	52 319	47 581	8 123	44 196
Po splatnosti 31 - 90 dní	36 116	29 192	6 465	29 651
Po splatnosti viac než 90 dní	608 405	608 404	406 367	202 038
Spolu	1 041 109	1 016 528	530 525	510 584

Veková štruktúra znehodnotených upravených expozícií k 31. decembru 2017

31.12.2017 Doba splatnosti	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
V lehote splatnosti	187 968	185 291	79 020	108 948
Po splatnosti menej než 30 dní	47 996	47 989	16 777	31 219
Po splatnosti 31 - 90 dní	30 532	29 817	11 601	18 931
Po splatnosti viac než 90 dní	580 427	580 427	405 561	174 866
Spolu	846 923	843 524	512 959	333 964

Upravené expozície podľa sektorov k 31. decembru 2018

31.12.2018 Sektory	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Kumulované zníženie hodnoty / Úpravy reálnej hodnoty	Hodnota netto
Vybavenie domácnosti	15 873	15 197	8 838	7 035
Finančné služby	136 292	135 259	33 254	103 038
Potravinársky priemysel	90 238	86 760	45 076	45 162
Stavebný priemysel	66 323	60 230	43 819	22 504
Chemický priemysel a výrobky z plastu	62 058	32 206	24 860	37 198
Nábytok, výrobky z dreva a papiera	82 302	81 267	28 657	53 645
Výskumné a technické činnosti	23 519	19 646	18 396	5 123
Vzdelávanie a vedecký výskum	1 826	1 722	578	1 248
Elektronika	224	134	104	120
Rozvod elektriny a tepla	124 432	124 432	53 300	71 132
Farmaceutika	2 824	2 691	2 103	721
Maloobchod	21 607	15 756	9 523	12 084
Veľkoobchod	38 307	37 028	29 268	9 039
Hotely a reštaurácie	38 913	16 854	8 604	30 309
Informačné a komunikačné technológie	21 790	21 615	20 037	1 753
IT	6 248	5 902	5 306	942
Umenie a kultúra	9 306	8 655	6 924	2 382
Prenájom a lízing	109	100	-	109
Výroba stavebných materiálov	30 883	30 847	15 951	14 932
Médiá	2 735	575	567	2 168
Výroba kovov	23 164	22 420	18 043	5 121
Výroba motorových vozidiel	5 911	5 202	2 652	3 259
Zdravotníctvo	992	735	33	959
Domácnosti	774 932	265 895	115 573	659 359
Výroba palív	5 451	3 480	3 328	2 123
Iné výrobné činnosti	11 519	11 493	7 511	4 008
Činnosť v oblasti nehnuteľností	37 491	31 386	17 601	19 890
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	43 660	43 607	27 086	16 574
Textilný a odevný priemysel	5 002	1 300	664	4 338
Transport a logistika	16 311	15 417	1 420	14 891
Služby	6 480	3 427	1 160	5 320
Komunálne služby	6 377	6 377	4 415	1 962
Spolu	1 713 099	1 107 615	554 651	1 158 448

Upravené expozície podľa sektorov k 31. decembru 2017

31.12.2017 Sektory	Účtovná hodnota brutto	Z toho v kategórii zlyhanie	Vytvorená opravná položka	Hodnota netto
Finančné služby	617	617	313	304
Potravinársky priemysel	32 666	28 551	14 995	17 671
Stavebný priemysel	49 019	37 657	23 325	25 694
Chemický priemysel a výrobky z plastu	52 259	16 274	15 213	37 046
Nábytok, výrobky z dreva a papiera	226 180	226 180	173 581	52 599
Výskumné a technické činnosti	11 724	11 724	8 235	3 489
Elektronika	77	77	77	-
Rozvod elektriny a tepla	16 569	16 569	11 471	5 098
Farmaceutika	2 013	2 013	2 013	-
Maloobchod	5 550	5 550	2 214	3 336
Veľkoobchod	30 435	30 435	24 398	6 037
Hotely a reštaurácie	9 173	2 173	505	8 668
Informačné a komunikačné technológie	15 032	15 032	13 462	1 570
IT	615	615	391	224
Umenie a kultúra	33 925	33 925	25 559	8 366
Výroba stavebných materiálov	2 136	2 136	107	2 029
Médiá	463	212	230	233
Výroba kovov	15 363	15 363	11 450	3 913
Výroba motorových vozidiel	12 421	6 421	5 064	7 357
Zdravotníctvo	940	941	47	893
Domácnosti	1 053 121	311 384	124 749	928 372
Výroba palív	3 509	3 509	3 442	67
Iné výrobné činnosti	16 656	4 343	1 927	14 729
Činnosť v oblasti nehnuteľností	88 449	88 449	52 181	36 268
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	5 687	5 687	4 644	1 043
Združenia a organizácie	252	-	2	250
Textilný a odevný priemysel	2 165	669	96	2 069
Transport a logistika	2 699	2 699	254	2 445
Služby	370	370	157	213
Spolu	1 690 085	869 575	520 102	1 169 983

3.4.10 Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií

Úverová angažovanosť v portfóliu mBank voči derivátovým transakciám sa vypočítava ako súčet reprodukčnej obstarávacej ceny z každej transakcie (čo je jeho aktuálna čistá súčasná hodnota - NPV) a jej odhadovanej budúcej novej miery expozície (Add-on). Navyše, Banka využíva techniky znižovania úverového rizika ako je vzájomné započítavanie a kolateralizáciu. V prípade podpísania záverečných dohôd o započítaní sa započítavanie berie tiež do úvahy, zatiaľ čo CSA (Credit Support Annex) dohody sa využívajú na kolateralizáciu expozície vrátane zabezpečenia. CSA dohody stanovujú variabilné marže, ktoré sa využijú v prípade, ak aktuálna hodnota portfólia klienta prekročí stanovenú hranicu (threshold). Úverová expozícia vyplývajúca z portfólia derivátov sa teda upraví na základe toho, či kolaterál bol zaplatený alebo prijatý v súlade so záväznými dohodami medzi Bankou a protistranou. Pre účely výpočtu rizika protistrany sa berie do úvahy iba kladná čistá súčasná hodnota daného portfólia.

Riadenie úverovej angažovanosti sa vykonáva pomocou integrovaného systému v reálnom čase. Jedná sa najmä o kontrolu a monitorovanie každodennej úrovne využitia prideleného limitu úverovej angažovanosti. Okrem toho sa kontroluje dodržiavanie obmedzení vyplývajúcich z úverových rozhodnutí, nariadení o dohľade a obchodných rozhodnutí. Limit úverovej angažovanosti je ďalej rozčlenený pre jednotlivé produkty a splatnosti.

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

- 47 % banky,
- 9.0 % centrálné protistrany (CCP),
- 10 % finančné inštitúcie,
- 34 % podniky, súkromne banky a ostatné.

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

Typ klienta	Kreditná expozícia 2018 (v mil. PLN)	Kreditná expozícia 2017 (v mil. PLN)
Banka CSA	1 222	1 211
Banka nezabezpečené	2	4
CCP	229	188
Korporátni klienti s limitom	919	675
Nebankové inštitúcie	274	269
Privátne bankovníctvo	(4)	(0)
Korporátni klienti zabezpečení a ostatné	(18)	(2)

*negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

Pozitívne NPV (vrátane započítania) a prílevy a odlevy kolaterálu pre mBank portfólia derivátov boli uvedené nižšie:

(PLN m)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2018	2017	2018	2017	s CSA	bez CSA	s CSA	bez CSA
					2018		2017	
NPV	26,78	29,55	5,87	4,27	38,45	127,48	3,26	162,3
prijatý kolaterál	86,93	84,00	0	0	0	41,26	0	56,68
zaučtovaný kolaterál	0,64	0	194,97	0	0	0	0	0

* kolaterál s výnimkou variačnej marže a fondu zlyhania (kolaterál zasielaný do CCP, ak by jeden z jej účastníkov nespolupracoval)

**kolaterál založený na NPV a jeho odhadovanej budúcej potenciálnej expozícii

Banka používa úpravu na reálnu hodnotu, ktorá berie do úvahy prvok úverového rizika protistrany, v snahe zohľadniť úverové riziko vložené do derivátových nástrojov. Jeho zníženie / odpis vzhľadom k úverovému riziku dodávateľa je založený na očakávanej strate až do splatnosti zmluvy a je vypočítaný na úrovni Banky v súvislosti s prijatou metodológiou CVA / DVA. Suma úprav je potom pridelená jednotlivým transakciám. Hodnota tejto úpravy je vykázaná vo Výkaze ziskov a strát v rámci čistých výnosov z obchodovania.

Hodnota derivátov, ktoré sú finančnými aktívami pre každú kategóriu interného ratingu používaného Bankou (opis ratingového modelu je uvedený v Poznámke 3.4.4), je uvedená v Poznámke 19.

3.5. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Banka:

- dodržiava formálne postupy zamerané na identifikáciu, meranie a monitorovanie tohto rizika,
- dodržiava formálne limity zmierňujúce riziko podľa krajiny a postupy, ktoré sa majú dodržiavať pri prekročení týchto hraníc,
- používa manažérsky riadiaci systém, ktorý umožňuje sledovať mieru rizika podľa krajiny a podporuje rozhodovací proces súvisiaci s manažmentom,
- udržiava kontakty s vybranou skupinou najväčších bánk s dobrými ratingmi, ktoré sú aktívne pri uskutočňovaní zahraničných operácií. Na niektorých trhoch, kde je riziko ťažké odhadnúť, Banka využíva služby svojich zahraničných korešpondenčných bánk, napr. Commerzbank a poistenie v Exportnej Kreditnej Poisťovacej Spoločnosti („KUKÉ“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2018 nedošlo k výraznej miere geografickej koncentrácie v úverovom portfóliu mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

Sektorová koncentrácia rizika

Banka analyzuje sektorové riziko koncentrácie za účelom zostavenia bezpečného a efektívneho korporátneho portfólia a riadi sektorové riziko koncentrácie a určuje sektorové limity.

Určenie limitov pokrýva sektory, v ktorých angažovanosť Banky presahuje 5 % celkovej expozície na konci sledovaného účtovného obdobia v korporátnom portfóliu a odvetvia, ktoré dodatočne identifikoval Výbor pre riziká v oblasti korporátneho a investičného rizika (KRK).

Sektorové limity sú určené Bankou na úrovni, ktorá nebude vyššia než:

- 12% z hrubého úverového portfólia v predchádzajúcom účtovnom období pre nízko rizikové sektory;
- 10% z hrubého úverového portfólia v predchádzajúcom účtovnom období pre stredne rizikové odvetvia;
- 7% z hrubého úverového portfólia v predchádzajúcom účtovnom období pre vysoko rizikové oblasti.

V prípade prekročenia 90 % stanoveného sektorového limitu sú realizované aktivity brániace tomuto prekročeniu, o ktorých zavedení rozhoduje KRK.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza štruktúru koncentrácie rizika mBank S.A. v konkrétnych sektoroch, ktoré sú rozdelené podľa konceptu reťazca hodnoty, predstaveného v januári 2017, kde sa do jedného sektora sústreďujú prevádzkové aktivity súvisiace s daným trhom (dodávatelia, výrobcovia, predajcovia).

K 31. decembru 2018 tabuľka obsahuje úvery a preddavky v amortizovanej hodnote a nezahrňuje úvery a preddavky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Porovnateľné údaje k 31. decembru 2017 zostali nezmenené.

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt rizika mBank S.A.

No.	Sektory	Účtovná hodnota brutto	%	Účtovná hodnota brutto	%
		31.12.2018		31.12.2017	
1.	Domácnosti	40 049 073	50,77	42 429 287	55,83
2.	Prenájom a lízing	10 856 879	13,76	9 077 915	11,94
3.	Finančné služby	4 718 423	5,98	2 598 575	3,42
4.	Potravinársky priemysel	2 349 781	2,98	2 043 541	2,69
5.	Stavebný priemysel	1 990 393	2,52	1 980 594	2,61
6.	Činnosť v oblasti nehnuteľností	1 817 855	2,30	1 724 357	2,27
7.	Výroba kovov	1 658 255	2,10	1 440 698	1,90
8.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 588 136	2,01	1 162 484	1,53
9.	Výroba motorových vozidiel	1 576 542	2,00	1 571 582	2,07
10.	Výroba stavebných materiálov	1 433 131	1,82	1 247 678	1,64
11.	Veľkoobchod	1 073 499	1,36	920 211	1,21
12.	Rozvod elektriny a tepla	973 836	1,23	847 668	1,11
13.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	939 399	1,19	1 086 777	1,43
14.	Výroba palív	938 345	1,19	737 881	0,97
15.	Informačné a komunikačné technológie	830 609	1,05	693 574	0,91
16.	Transport a logistika	751 697	0,95	704 467	0,93
17.	Maloobchod	589 554	0,75	657 137	0,86
18.	Služby	463 318	0,59	324 291	0,43
19.	Verejná správa	430 374	0,55	656 278	0,86
20.	IT	419 563	0,53	335 169	0,44
21.	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	408 991	0,52	430 091	0,57
22.	Iné výrobné činnosti	397 964	0,50	335 505	0,44
23.	Výskumné a technické činnosti	378 893	0,48	347 815	0,46
24.	Textilný a odevný priemysel	366 831	0,46	416 865	0,55
25.	Médiá	313 746	0,40	331 153	0,43
26.	Vybavenie domácnosti	265 959	0,34	183 222	0,24
27.	Komunálne služby	249 838	0,32	275 540	0,36
28.	Farmaceutika	203 681	0,26	205 129	0,27
29.	Umenie a kultúra	111 582	0,14	108 597	0,14
30.	Elektronika	102 685	0,13	111 119	0,15
31.	Hotely a reštaurácie	101 502	0,13	122 614	0,16
32.	Vzdelávanie a vedecký výskum	69 468	0,09	75 356	0,10
33.	Baníctvo	63 631	0,08	50 914	0,07
34.	Lodiarsky priemysel	48 982	0,06	38 474	0,05
35.	Zdravotníctvo	45 195	0,06	57 602	0,08
36.	Vojenský priemysel	31 018	0,04	45 961	0,06
37.	Združenia a organizácie	3 145	0,00	3 998	0,01

K 31. decembru 2018 celková angažovanosť Banky v uvedených oblastiach (okrem domácnosti) číni 48,87 % z úverového portfólia (k 31. decembru 2017: 43,36 %).

V súlade s princípmi klasifikácie sektorov a ich limitov, prijatými komisiou KRK v januári 2017, bolo odhadnuté riziko investovania do sektorov limitovaných Bankou, t.j. do sektorov, kde expozícia Banky prekročila 5 % korporátneho portfólia.

Tabuľka nižšie uvádza riziko limitovaných sektorov ku koncu roka 2018 a 2017.

Č.	Sektory	31.12.2018	31.12.2017
1.	Finančné služby	nízke	nízke
2.	Výroba palív	stredné	stredné
3.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
4.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
5.	Výroba motorových vozidiel	stredné	stredné
6.	Výroba kovov	stredné	stredné
7.	Chemický priemysel a materiály	stredné	n/a

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

Cieľom riadenia koncentrácie rizika veľkej majetkovej angažovanosti je pravidelné monitorovanie úrovne právnych limitov, stanovených nariadením CRR. Na účely zabezpečenia proti riziku prekročenia právnych limitov v Banke:

- sú stanovené interné limity, ktoré sú nižšie ako tie uvedené v CRR nariadení,
- sa vykonáva denné monitorovanie veľkej majetkovej angažovanosti a účastníci úverových a investičných procesov sú okamžite informovaní v prípade prekročenia interných limitov.

Tieto aktivity majú priamy vplyv na rozhodnutia Banky o schválení nového prípadne navýšení už existujúceho úverového príslubu.

mBank venuje osobitnú pozornosť správne určenie úrovne rizika významných úverových angažovaností s vysokým rizikom, stanovených vo vnútorných predpisoch Banky. V prípade prekročenia stanoveného objemu angažovanosti/ limitu klientovi / skupine prepojených klientov, ktoré je definované ako spoločné riziko, rozhodnutie o financovaní vyžaduje ďalšie schválenie Predstavenstva Banky bez ohľadu na PD-hodnotenie a rozhodovaciu úroveň.

Banka monitoruje expozície, ktoré sú považované za veľkú majetkovú angažovanosť, teda expozície po zohľadnení vplyvu zníženia úverového rizika (v súlade s čl. 401-403 CRR nariadenia) a výnimiek (čl. 390 §6, čl. 400, čl. 493 §3 CRR nariadenia), čo zodpovedá 10 % a viac percent oprávneného kapitálu. Na konci roka 2018 Banka nezaznamenala žiadnu expozíciu spĺňajúcu vyššie uvedené podmienky.

3.6. Trhové riziko

3.6.1 Organizácia riadenia rizík

V procese organizácie riadenia trhového rizika mBank dodržiava požiadavky stanovené zákonmi a nariadeniami dozorného orgánu, konkrétne KNF odporúčaniami (okrem iného A, C, G a I) a opatreniami EBA, ktoré sa týkajú riadenia trhového rizika.

Základná zásada používaná v organizácii riadenia trhového rizika v Banke je oddeliť funkciu kontroly trhového rizika a monitorovania rizika od funkcií súvisiacich s otváraním a udržiavaním otvorených rizikových pozícií Banky. Monitoring a kontrola trhového rizika sa uskutočňuje prostredníctvom Oddelenia integrovaného rizika (DKR), ktoré je pod dohľadom podpredsedu Predstavenstva, ktorý je zároveň vedúci útvaru rizika (CRO), kým pozície trhového rizika sú operatívne riadené Oddelením pre finančné trhy (DFM), Divíziou vlastných transakcií na oddelení maklérstva (BM WTW) a oddelením Treasury (DS), ktoré zodpovedajú podpredsedovi Predstavenstva, vedúcemu finančných trhov. Od začiatku roka 2019 nebude môcť Oddelenie Maklérstva otvoriť svoju pozíciu na trhu.

Oddelenie vydávania dlhových cenných papierov (Debt Securities Issue Department – DCM) je zodpovedné za vydávanie a riadenie dlhových nástrojov pre neštátne inštitúcie. Okrem toho sú investičné pozície citlivé na faktory trhového rizika (napr. ceny akcií kótovaných na Varšavskej burze - WSE) a pozície neštátnych dlhových cenných papierov riadené Oddelením pre štruktúrované a mezanínové financovanie (DFS). DCM aj DFS pôsobia v oblasti korporátneho a investičného bankovníctva.

Riadenie trhového rizika sa vykonáva jedným procesom vykonaným Oddelením integrovaného rizika (DKR), ktoré je zodpovedné za meranie expozícií trhového rizika portfólia front-office útvarov Banky použitím ukazovateľov trhového rizika: „Value at Risk“ (VaR) a stresového testovania. DKR kontroluje dodržanie limitov týchto rizikových ukazovateľov, stanovených Predstavenstvom a Výborom pre riziká finančných trhov (KRF) a poskytuje denné a pravidelné správy o angažovanosti trhového rizika riaditeľom front-office útvarov Banky, Výboru pre riziká finančných trhov a priamo CRO, predstavenstvu a dozornej rade.

Navyše DKR vyvíja metodológiu na meranie trhového rizika, rizika predčasného vysporiadania protistrany pri derivátových operáciách a stanovuje modely oceňovania finančných nástrojov. Proces riadenia modelového rizika je pod dohľadom Výboru pre modelové riziko.

Navyše je Oddelenie integrovaného rizika a riadenia zodpovedné za počítanie a porovnávanie finančných výsledkov z transakcií vykonávaných na front – office útvaroch a poskytovanie denného ocenenia finančných nástrojov Útvary financií. Ocenenie derivátových operácií s klientmi Banky sa tiež poskytuje obchodným jednotkám, zodpovedným za riadenie klientov (oblasť korporátneho a investičného bankovníctva). Ocenenia pripravené DKR sú základom pre správu kolaterálov pre uzavreté derivátové transakcie.

DKR je zodpovedné za správu front – office IT systémov, t. j. správu prístupových práv užívateľov do systému, parametrizáciu v systémoch finančných nástrojov, ako aj za protistrany a emitentov a je zodpovedné za zadávanie trhových dát do systému. DKR sleduje využitie limitov protistrán (rizikové limity predčasného vysporiadania protistrany, vysporiadania, emitenta a krajiny) a hlási, ak sú limity prekročené. Navyše, DKR overuje súlad transakcií uzavretých front - office útvarmi s trhovými dátami a dohliada na proces zmien a vymazania obchodov vo front - office systémoch.

3.6.2 Nástroje a ukazovatele

Počas bankových operácií je mBank vystavená trhovému riziku, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z nepriaznivej zmeny aktuálnej hodnoty finančných nástrojov v portfóliu Banky z dôvodu zmien faktorov trhového rizika, konkrétne úrokových mier, výmenných kurzov, cien akcií a indexov, súvisiacej volatility príslušných opcí a úverových spreadov.

mBank identifikuje trhové riziko na pozíciách obchodných portfólií ocenených reálnou hodnotou (buď priamo trhových cien alebo prostredníctvom modelov) a ako také môže viesť k stratám vykázaným vo finančných výsledkoch mBank. Okrem toho Banka priraduje trhové riziko svojim bankovým pozíciám nezávisle od účtovných pravidiel pre výpočet finančných výsledkov na týchto pozíciách. Opatrenia týkajúce sa trhového rizika súvisiaceho s pozíciami úrokových mier v bankových účtovných knihách sú založené na modeloch čistej súčasnej hodnoty (NPV).

Vystavenie sa trhovému riziku je kvantifikované:

- výpočtom „Value at Risk“ (VaR),
- výpočtom predpokladanej straty za podmienok, že táto strata presahuje Value at Risk (ES – očakávaný deficit),
- výpočtom Value at Risk v stresových podmienkach (stresové VaR),
- výpočtom ekonomického kapitálu potrebného na pokrytie trhového rizika,
- analýzami scenárov stresového testovania;
- stanovenie citlivosti portfólia na zmeny trhových cien alebo trhových parametrov (BPV - Basis Point Value, CS BPV - Value Credit Spread Basis Point).

Value at Risk (VaR) je denne počítaná historickou metódou pre jednodňovú a 10 - dňovú dobu držania a pre 95 %, 97,5 % a 99 % úroveň spoľahlivosti. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní. V prípade Value at Risk za stresových podmienok je výpočet analogický s výpočtom Value at Risk. Jediný rozdiel je v čase stresových podmienok, ktoré sú vyznačené na základe 10 - ročného radu hodnôt Value at Risk založených na 12 - mesačných oknách zmien rizikových faktorov za posledných 11 rokov. V roku 2018 to bol rok končiaci v júni 2009. Toto obdobie sa overuje najmenej raz za rok.

Rizikové faktory, ktoré sa berú do úvahy pri výpočte VaR, sú nasledovné:

- úroková miera (vrátane rizika nesplatenia a rizika výmenných kurzov),
- výmenný kurz,
- ceny akcií, akciové indexy a ich volatilita,
- úverové spready (v rozsahu odzrkadľujúcom fluktuácie v cenách dlhových nástrojov, odzrkadľujúce úverové spready korporátnych dlhopisov a krivku medzi sadzbou štátnych dlhopisov a swapovou krivkou pre štátne dlhopisy).

Očakávaná strata v prípade, že presahuje Value at Risk (ES), je počítaná na základe denných hodnôt VaR ako priemer šiestich najväčších strát.

Ekonomický kapitál je pre trhové riziko kapitálom pokrývajúcim straty v priebehu roka vyplývajúce zo zmien ocenenia finančných nástrojov, ktoré tvoria jednotlivé portfólia mBank, a ktoré vyplývajú zo zmien hodnôt trhových ukazovateľov.

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií mBank, ku ktorým by došlo výsledkom realizácie tzv.

stresových scenárov – t. j. situáciami na trhu, kedy by rizikové faktory dosahovali extrémne hodnoty za predpokladu, že portfólio zostane nemenné.

Stresové testy pozostávajú z dvoch častí: štandardné stresové testy navrhnuté pre štandardné rizikové faktory: menové kurzy, úrokové miery, ceny akcií a ich volatilita, rovnako ako stresový test, ktorý zahŕňa zmeny v úverových spreadoch. Týmto spôsobom bola okrem iného, určená potreba pokrytia nezávislého efektu bazického rizika v analýzach stresových testov (rozloženie medzi úrokovými mierami vládnych dlhopisov a IRS), ktorým je Banka vystavená z dôvodu zachovania portfólia štátnych dlhopisov.

BPV je mierou senzitivity súčasného ocenenia portfólií mBank na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 bazický bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 bazický bod.

S cieľom znížiť vystavenie sa trhovému riziku, boli rozhodnutiami Dozornej rady (s ohľadom na portfólio Skupiny mBank), Predstavenstva (s ohľadom na portfólio mBank) a Výboru pre riziká finančných trhov (s ohľadom na portfóliá obchodných línií) stanovené limity VaR na 97,5 % úrovni spoľahlivosti pre jednodňovú dobu držania a limity pre stresové testovanie.

Trhové riziko, najmä úrokové riziko bankovej knihy, je tiež kvantifikované výpočtom opatrenia úrokového rizika pre bankovú knihu, ktoré je popísané v kapitole o úrokovom riziku.

Na zohľadnenie úrokového rizika retailových a korporátnych bankových produktov s nešpecifikovanými dátumami precenenia úrokov alebo sadzieb, ktoré spravuje mBank, Banka používa tzv. replikujúce sa modely portfólia. Od začiatku roka 2018 prístup k bežným účtom zohľadňuje rozdelenie stabilnej časti na časti citlivé a necitlivé na zmeny úrokových sadzieb. Štruktúra limitu pre splatnosti prijatá pre stabilné časti kapitálu a bežných účtov, necitlivá na zmeny úrokových sadzieb, odráža stratégiu banky stabilizovať čistý úrokový výnos.

Meranie a analýza trhového rizika sa uskutočňuje v dvoch perspektívach (vrátane a bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb), čo umožňuje kontrolovať vplyv na úroveň trhového rizika aplikovaného trhu. stratégie stabilizácie čistých úrokových výnosov.

3.6.3 Meranie rizika

Value at Risk, očakávaný deficit (ES)

V roku 2018 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy „Value at Risk“ (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na úrovni spoľahlivosti 97,5 %), vo vzťahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

Priemerné využitie limitu VaR pre Oddelenie pre finančné trhy (DFM), ktorého pozície sa skladajú prevažne z portfólií obchodnej knihy, predstavovalo 20 % (1,2 miliónov PLN), pre Divíziu transakcií na oddelení brokérstva (BM WTW) 5 % (0,1 miliónov PLN), zatiaľ čo pre Oddelenie Treasury (DS), ktorého pozície sú zaradené iba do portfólia bankovej knihy, to bolo 38 % (26,3 miliónov PLN) pre portfólio bez modelovania stabilných častí kapitálu a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a 32 % (12,8 miliónov PLN) pre portfólio s modelovaním stabilných častí kapitálu a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb.

Priemerané využitie tohto limitu pre Oddelenie vydávania dlhových nástrojov (DCM) predstavoval 23 % (0,5 milióna PLN). Priemerné využitie limitu VaR pre pozície Oddelenia štruktúrovaného a mezanínového financovania (DFS) bolo 8 % (31,6 tisíc PLN).

V roku 2018 boli hodnoty VaR pre portfólio Banky ovplyvnené predovšetkým portfóliami nástrojov citlivých na úrokové miery a samostatnými úverovými spreadami – bankové portfóliá s portfóliami štátnych dlhopisov spravovaných Oddelením Treasury, obchodné knihy s portfóliami a pozíciami výmeny úrokovej miery spravovaných Oddelením finančných trhov.

DFM portfóliá nástrojov citlivých na zmeny výmenných kurzov (FX transakcie, menové opcie) ako aj vystavenie BM WTW expozícií riziku cien akcií a riziku implicitnej volatility opcií, obchodovaných na Varšavskej burze, mali pomerne nízky vplyv na profil rizika Banky.

Zvýšenie hodnoty VaR bolo v roku 2018 spôsobené najmä zmenou prístupu k stabilným častiam bežných účtov necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a zmeny pozorovaní v 12-mesačnom okne, ktoré sa počítalo do výpočtu (zvýšenie volatility úrokových sadzieb).

Tabuľka nižšie uvádza VaR štatistiky a očakávaný deficit pre portfólio mBank.

v tis. PLN	2018				2017			
	31.12.2018	Priemer	Maximum	Minimum	31.12.2017	Priemer	Maximum	Minimum
VaR IR	24 788	25 516	28 412	22 679	9 423	9 970	15 641	5 281
VaR FX	341	421	832	132	545	360	870	138
VaR EQ	0	51	979	0	53	140	1 151	15
VaR CS	17 839	13 255	19 184	10 659	11 441	13 980	23 320	10 431
VaR	27 209	26 976	32 177	20 129	14 038	18 685	34 560	13 429
ES	32 638	32 276	37 197	26 884	24 433	29 842	43 970	23 124

VaR IR – riziko úrokovej miery

VaR FX – menové riziko

VaR EQ – riziko vlastného kapitálu

VaR CS – riziko úverového spreadu

Stresová VaR

Ukazovateľ VaR za stresových podmienok je vypočítateľný údaj. Nižšie uvedená tabuľka uvádza štatistiky tohto ukazovateľa pre mBank za rok 2017 a 2018:

v tis. PLN	2018				2017			
	31.12.2018	Priemer	Maximum	Minimum	31.12.2017	Priemer	Maximum	Minimum
Stresové VaR IR	98 784	88 934	100 962	78 383	41 214	39 289	48 768	27 827
Stresové VaR FX	774	1 633	4 087	192	313	1 002	3 000	258
Stresové VaR EQ	0	116	600	0	188	315	2 720	22
Stresové VaR CS	98 495	87 849	105 504	80 128	81 534	82 007	91 849	73 903
Stresové VaR	165 408	152 201	172 973	139 907	112 531	112 242	124 823	101 868

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Priemerné využitie limitov ekonomického kapitálu pre trhové riziko Skupiny mBank bolo v roku 2018 na úrovni 47 % (765,6 miliónov PLN). Priemerná úroveň ekonomického kapitálu mBank bola 752,9 miliónov PLN. Na konci roku 2018 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko Skupiny mBank vo výške 925,6 miliónov PLN a mBank 912,7 miliónov PLN. Na konci roka 2017 boli tieto hodnoty 514,7 miliónov PLN, resp. 500,8 miliónov PLN. Ekonomický kapitál sa v roku 2018 zvýšil najmä v dôsledku zmeny prístupu k stabilným častiam bežných účtov necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a zmeny pozorovania v 12-mesačnom okne, ktorá bola súčasťou kalkulácie (zvýšenie volatility úrokových sadzieb).

Stresové testovanie

Priemerné využitie limitov stresových testov Skupiny mBank v roku 2018 bolo na úrovni 65 % (1 353,7 miliónov PLN) pre portfólia bez modelovania a stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a 59 % (884,7 miliónov PLN) pre portfólia s modelovaním stabilných častí kapitálu a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb.

Priemerné využitie limitov stresových testov v mBank pre portfólia bez modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb v roku 2018 bolo 67 % (1 326,1 miliónov PLN).

Priemerné využitie limitov stresových testov pre portfólia DS bez modelovania kapitálu bolo v roku 2018 na úrovni 76 % (1 191,4 miliónov PLN) a pre portfólia s modelovaním stabilných častí kapitálu a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb bolo na úrovni 70 % (746,7 miliónov PLN). Pre portfólio DFM bolo priemerné využitie 34 % (95,2 miliónov PLN), pre BM WTW portfólio 12 % (0,8 miliónov PLN), pre DCM portfólio 65 % (45,4 miliónov PLN) a pre DFS portfólio 44 % (2,4 miliónov PLN). Najvýznamnejšiu časť uvedených hodnôt stresového testovania predstavuje stresové testovanie úverového spreadu pre portfólio vládnych dlhopisov, pretože scenáre stresového testovania zahŕňajú scenár, v ktorom sa úrokové spready zvýšia v priemere o 100 bázičných bodov.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje využitie stresových testov mBank (bez modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb) v roku 2018 v porovnaní s rokom 2017 (bez modelovania kapitálu):

v mil. PLN	2018				2017			
	31.12.2018	Priemer	Maximum	Minimum	31.12.2017	Priemer	Maximum	Minimum
Base ST	802	612	839	393	141	85	147	9
CS ST	689	714	768	657	694	688	767	624
Total ST	1 491	1 326	1 601	1 104	835	774	882	638

Base ST – základný stresový test

CS ST – stresový test scenárov úverových spreadov

Total ST – celkový stresový test (súčet základného stresového testu a stresového testu scenárov úverových spreadov).

3.7. Menové riziko

Banka je vystavená zmenám vo výmenných kurzoch z dôvodu držby finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie Skupiny menovému riziku k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017.

Tabuľky uvádzajú aktíva a pasíva Banky v účtovnej hodnote uvedenej v súvahe, pre každú menu:

31.12.2018	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	5 908 261	516 028	44 148	10 499	2 670 180	33 855	9 182 971
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 794 646	254 459	61 362	15 272	373	-	2 126 112
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, vrátane:	2 439 178	70 022	58 130	-	-	-	2 567 330
Majetkové nástroje	11 155	1 071	-	-	-	-	12 226
Dlhové cenné papiere	-	-	58 130	-	-	-	58 130
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 428 023	68 951	-	-	-	-	2 496 974
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez výkaz súhrmných ziskov a strát	27 231 937	682 448	-	-	258 725	-	28 173 110
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	58 167 057	12 656 426	1 574 542	14 829 210	3 758 828	125 781	91 111 844
Dlhové cenné papiere	9 000 540	-	-	-	-	-	9 000 540
Úvery a pôžičky bankám	4 566 366	868 002	377 184	4 313	42 046	51 430	5 909 341
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	44 600 151	11 788 424	1 197 358	14 824 897	3 716 782	74 351	76 201 963
Investície v pridružených spoločnostiach	2 300 271	53	-	-	-	-	2 300 324
Dlhodobý nehmotný majetok	692 797	253	-	-	160	-	693 210
Dlhodobý hmotný majetok	517 928	3 115	-	-	15 958	-	537 001
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	9 336	-	9 336
Odložená daňová pohľadávka	293 430	-	-	-	1 917	-	295 347
Ostatné aktíva	594 859	14 991	24 541	18	18 131	45	652 585
AKTÍVA SPOLU	99 940 364	14 197 795	1 762 723	14 854 999	6 733 608	159 681	137 649 170
Závazky							
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	709 759	236 830	61 415	-	8 210	-	1 016 214
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, vrátane:	78 018 804	25 477 337	3 382 132	3 780 593	7 190 096	493 082	118 342 044
<i>Závazky voči bankám</i>	1 818 661	1 097 880	212 225	563	416	7 026	3 136 771
<i>Závazky voči klientom</i>	74 680 664	22 214 412	3 169 907	2 132 667	7 189 680	486 056	109 873 386
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	-	2 165 045	-	692 679	-	-	2 857 724
<i>Podriadené záväzky</i>	1 519 479	-	-	954 684	-	-	2 474 163
Rezervy	203 882	48 961	898	320	1 765	56	255 882
Splatný daňový záväzok	229 549	-	-	-	14 840	-	244 389
Odložený daňový záväzok	-	83	-	-	-	-	83
Ostatné záväzky	2 279 061	102 725	132 775	3 998	80 972	15 984	2 615 515
ZÁVÄZKY SPOLU	81 441 055	25 865 936	3 577 220	3 784 911	7 295 883	509 122	122 474 127
Čisté súvahové pozície	18 499 309	(11 668 141)	(1 814 497)	11 070 088	(562 275)	(349 441)	15 175 043
Úvery a iné prísľuby	24 312 955	1 988 667	421 343	-	521 964	2 483	27 247 412
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 375 092	7 782 517	763 694	760 553	5 472	25 778	15 713 106

31.12.2017	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	3 953 764	1 840 180	35 783	5 515	1 526 714	21 562	7 383 518
Úvery a pôžičky bankám	4 708 864	655 520	323 855	532	318 218	56 713	6 063 702
Obchodovateľné cenné papiere	1 547 675	127	-	-	-	-	1 547 802
Derivátové finančné nástroje	789 877	289 876	47 193	103 836	2 767	-	1 233 549
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	42 913 392	10 816 596	869 627	15 198 740	3 526 422	106 961	73 431 738
Investičné cenné papiere	29 511 801	993 919	46 538	-	558 302	-	31 110 560
Investície v dcérskych spoločnostiach	2 060 615	232	-	-	-	-	2 060 847
Investície v pridružených spoločnostiach	28 680	-	-	-	-	-	28 680
Dlhodobý nehmotný majetok	647 277	424	-	-	490	-	648 191
Dlhodobý hmotný majetok	499 448	3 917	-	-	6 408	-	509 773
Ostatné aktíva vrátane daňových pohľadávok	494 561	16 335	187	76	39 962	2	551 123
Aktíva spolu	87 155 954	14 617 126	1 323 183	15 308 699	5 979 283	185 238	124 569 483
ZÁVÄZKY							
Závazky voči iným bankám	1 237 708	963 563	208 960	2 678 686	245	554	5 089 716
Derivátové finančné nástroje	938 024	168 527	29 784	-	4 700	-	1 141 035
Závazky voči klientom	64 850 139	22 141 234	2 822 077	2 421 584	6 600 075	496 462	99 331 571
Zaistovacie účtovné úpravy vzťahujúce sa k reálnej hodnote zaisťovaných položiek	-	25 528	-	1 518	-	-	27 046
Ostatné záväzky vrátane daňových záväzkov	2 001 871	107 480	125 944	2 468	91 402	14 332	2 343 497
Rezervy	144 168	45 196	331	303	916	-	190 914
Podriadené záväzky	1 264 006	-	-	894 137	-	-	2 158 143
Záväzky spolu	70 435 916	23 451 528	3 187 096	5 998 696	6 697 338	511 348	110 281 922
Čisté súvahové pozície	16 720 038	(8 834 402)	(1 863 913)	9 310 003	(718 055)	(326 110)	14 287 561
Úvery a iné prísľuby	22 123 547	2 053 535	518 899	-	437 605	-	25 133 586
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 175 453	7 588 032	660 512	1 424 294	86 497	33 148	14 967 936

3.8. Riziko úrokovej miery

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia sú funkcie monitorovania a kontrolovania vykonávané Oddelením integrovaného rizika pod dohľadom podpredsedu Predstavenstva, ktorý zároveň vykonáva funkciu vedúceho útvaru rizika, zatiaľ čo prevádzkové riadenie rizikových pozícií sa vykonáva na oddelení Treasury pod dohľadom podpredsedu Predstavenstva - vedúceho pre finančné trhy. Týmto spôsobom Banka zaisťuje nezávislosť merania rizík, monitorovacích a kontrolných funkcií z prevádzkovej činnosti, ktoré vedú k vzniku prijatých pozícií Banky.

Riziko úrokovej miery bankového portfólia je riziko, ktoré vyplýva z expozície voči úrokovým výnosom Banky a rizikového kapitálu v dôsledku dopadu pohybu úrokových mier. Podľa odporúčania KNF, najmä odporúčania G, a podľa opatrení EBA (EBA/GL/2015/08) z 5. októbra 2015, zaoberajúce sa riadením úverového rizika ktoré nevzniká z obchodovania, Banka sleduje štruktúru bankového portfólia, v zmysle rizika precenenia, rovnako ako základného rizika, rizika výnosovej krivky a opčného rizika klienta.

Medzi základné opatrenia používané na kontrolu rizika úrokovej miery v bankovom portfóliu patrí:

- rozdiel z precenenia (rozdiel medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými pozíciami bankovej knihy merané v definovaných blokoch pre precenenie, pričom tieto bloky sú stanovované na základe rozdielu z precenenia úrokovej miery pre produkty citlivé na zmenu úrokových mier),
- čisté úrokové príjmy vystavené riziku (EaR - Earnings at Risk - možný pokles úrokových výnosov v horizonte jedného roka v dôsledku nepriaznivých zmien trhových úrokových mier. Ukazovateľ predpokladá konštantný objem a štruktúru bankového portfólia, nemennú skladbu úrokovej miery, konštantnú úrokovú maržu a paralelný posun výnosovej krivky. EaR sa počíta pre 5 hlavných mien - PLN, CHF, EUR, CZK, USD).

Okrem toho Banka vykonáva aj analýzy stresových testov, ktorých cieľom je odhadnúť vplyv nepriaznivých pohybov úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos a ekonomické hodnoty bankového portfólia. Riziko úrokovej miery bankového portfólia je tiež kvantifikované pomocou opatrení trhového rizika: Value at Risk (VaR) stresových testov, BPV a CS BPV.

Prijateľná úroveň vystaveniu sa riziku úrokovej miery pre bankové portfólio je obmedzená limitmi MAT (kritérium zvažované manažmentom) a limitmi trhových rizík zohľadnených vo výpočte Value at Risk (VaR) stresových testov a pre vybrané portfóliá BPV a CS BPV. Dodržiavanie týchto limitov je monitorované a kontrolované na dennej báze.

Úrokové výnosy podliehajúce riziku

K 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 by náhla, trvalá a nepriaznivá zmena trhových úrokových mier o 100 bázických bodov pre všetky splatnosti znížila ročné úrokové výnosy v rámci 12 mesiacov nasledujúci po záverečnom dni roka EaR o tieto sumy:

(PLN mil)	2018				2017			
	31.12.2018	Priemer	Maximum	Minimum	31.12.2017	Priemer	Maximum	Minimum
PLN	185,4	144,1	202,8	96,9	186,0	137,4	254,3	86,8
USD	13,3	13,5	16,3	8,9	14,9	13,6	17,9	8,6
EUR	101,3	104,6	117,6	88,1	84,9	94,1	113,1	67,3
CHF	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
CZK	13,2	23,4	38,4	9,2	12,0	4,8	12,0	2,2

Pre výpočet týchto hodnôt Banka predpokladala, že štruktúra finančných aktív a pasív v účtovnej zvierke k vyššie uvedeným dátumom by bola fixne stanovená počas trvania roka a Banka by nevykonala žiadne aktivity súvisiace so zmenou vystavenia sa riziku úrokovej miery. Výpočet na rok 2018 nezahrňuje modelovanie stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a na modelovanie kapitálu v roku 2017.

Stresové testy

Banka uskutočňuje aj ďalšie výpočty zmien v ekonomickej hodnote bankového portfólia, ktoré majú povahu scenárov stresového testovania. Zmena ekonomickej hodnoty bankového portfólia je výsledkom vykonaného stresového testu, ktorý predpokladá scenár nepriaznivého posunu úrokových sadzieb o 200 bázických bodov výnosovej krivky pre príslušnú menu, pričom by sa ekonomická hodnota bankového portfólia na konci roka 2018 zmenila o 1 444,7 miliónov PLN pre portfólia bez modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a o 632,9 miliónov PLN pre portfólia z modelovaním stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb (na konci roka 2017: 511,7 miliónov PLN bez modelovania kapitálu) Pri výpočte týchto hodnôt nebola braná do úvahy žiadna korelácia medzi menami a predpokladalo sa, že úrokové miery nemôžu byť nižšie ako nula.

Portfólio dlhových cenných papierov v PLN (zmenky NBP, poľské štátne dlhopisy a poukážky) má v bankovom portfóliu významnú pozíciu, ktorá je ocenená v reálnej hodnote. Riziko úrokovej miery tohto portfólia je taktiež vypočítané dodatočne za použitia metodiky stresového testovania (opísané vyššie v Poznámke 3.7). Metodika zahŕňa zmeny scenárov trhových úrokových mier aj úverového spreadu, ktorý v prípade štátnych dlhových cenných papierov môže odrážať základné riziko (rozloženie zmien medzi vládnu a swapovou krivkou).

Riziko úrokovej miery mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky prezentujú riziká úrokovej miery, ktorým je Banka vystavená. Tabuľky prezentujú finančné nástroje Banky v účtovných hodnotách usporiadaných podľa bližšieho z dátumov zmluvného preценenia alebo splatnosti.

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	3 298 155	-	-	-	-	5 884 816	9 182 971
Pôžičky a úvery voči bankám	2 892 625	2 871 145	87 456	15 265	-	42 851	5 909 342
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	5 654 757	1 719 955	10 411 106	14 594 313	1 291 606	2 370 679	36 042 416
Pohľadávky a pôžičky voči klientom	60 353 108	17 601 232	2 184 211	3 150 612	15 948	15 302	83 320 413
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	153 587	151 175	177 578	262 062	30 226	884 507	1 659 135
Aktíva spolu	72 352 232	22 343 507	12 860 351	18 022 252	1 337 780	9 198 155	136 114 277
ZÁVÄZKY							
Závazky voči centrálnej banke	228	-	-	-	-	-	228
Závazky voči iným bankám	1 948 655	895 617	288 985	-	-	3 286	3 136 543
Závazky voči klientom	85 744 985	9 419 449	8 482 582	6 063 268	56 213	106 889	109 873 386
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	2 857 724	-	-	2 857 724
Podmienené závazky	763 318	954 684	756 161	-	-	-	2 474 163
Ostatné závazky a derivátové finančné nástroje	117 839	176 765	283 365	209 898	25 736	2 818 126	3 631 729
Závazky spolu	88 575 025	11 446 515	9 811 093	9 130 890	81 949	2 928 301	121 973 773
Celkový rozdiel z preценenia	(16 222 793)	10 896 992	3 049 258	8 891 362	1 255 831		

31.12.2017	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	2 887 583	-	-	-	-	4 495 935	7 383 518
Pôžičky a úvery voči bankám	2 483 444	3 187 025	168 876	-	-	224 357	6 063 702
Cenné papiere na obchodovanie a investičné cenné papiere, investície v dcérskych spoločnostiach	8 336 653	580 534	7 513 585	14 914 761	1 256 357	2 145 999	34 747 889
Pohľadávky a pôžičky voči klientom	54 531 340	12 799 958	2 325 375	2 773 245	42 802	959 018	73 431 738
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	219 013	227 705	276 175	362 231	46 043	517 910	1 649 077
Aktíva spolu	68 458 033	16 795 222	10 284 011	18 050 237	1 345 202	8 343 219	123 275 924
ZÁVÄZKY							
Závazky voči centrálnej banke	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči iným bankám	2 492 481	2 529 076	62 564	-	-	5 595	5 089 716
Závazky voči klientom	77 509 921	8 774 621	6 904 565	5 506 540	568 750	67 174	99 331 571
Podmienené záväzky	1 371 849	285 627	500 667	-	-	-	2 158 143
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	156 159	235 993	366 935	297 058	38 600	2 217 703	3 312 448
Záväzky spolu	81 530 410	11 825 317	7 834 731	5 803 598	607 350	2 290 472	109 891 878
Celkový rozdiel z precenenia	(13 072 377)	4 969 905	2 449 280	12 246 639	737 852		

3.9. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako riziko neschopnosti financovať aktíva a plniť platobné povinnosti vyplývajúce zo súvahových a podsúvahových položiek vlastnených Bankou včas a za trhovú cenu.

Dôvody vzniku rizika likvidity sa môžu objaviť u aktív, pasív a podsúvahových záväzkov a pohľadávok.

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhové riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti speňazenia držaných aktív, alebo možnosťou predaja týchto aktív len za nevýhodnú cenu a odhaduje sa analýzou likvidity. Pri analýze likvidity sa berú do úvahy konzervatívne odhady likvidity aktív (konkrétne rezerv v likvidite) a schopnosť speňažiť ich v uvedenom profile likvidity. Z tohto dôvodu krízový trhový scenár a kombinovaný scenár predpokladajú využitie lombardného úveru a repo obchodov od NBP zabezpečených vhodnými cennými papiermi berúc do úvahy adekvátne zrážky NBP. Riziko súvisiace s rizikom celkového splatenia je spojené s rapidným zhmotnením úverového rizika na retailovom trhu alebo trhu komerčných nehnuteľností.

V prípade záväzkov sú najbežnejším zdrojom rizika likvidity financovanie a čerpanie finančných prostriedkov klientmi. Prvé uvedené je typom rizika, pri ktorom je v prípade krízy možné získať finančné prostriedky iba za vyššiu cenu, alebo v extrémnej situácii nie je možné získať nové zdroje financovania alebo obnoviť už existujúce. Druhé uvedené je typom rizika, ktoré je spojené s neistotou správania sa klientov, rozhodnutia ktorých (napr. o výbere uložených finančných prostriedkov) môžu oslabiť schopnosť Banky plniť svoje krátkodobé finančné záväzky.

Zdrojom rizika je pri mimosúvahových záväzkoch riziko tvorené správaním sa klientov a neočakávané čerpanie úverových liniek. Týka sa tiež využitia denných vkladových a úverových liniek klientami, ktorí si uschovávajú aktíva a korporátnymi klientmi. Zhmotnenie týchto rizík môže byť závažné predovšetkým v prípade vysokej koncentrácie mimosúvahových záväzkov. V prípade uzatvorených derivátových operácií s dohodami CSA (Credit Support Annex) alebo vyrovnanými prostredníctvom CPP, sa môže riziko likvidity zhmotniť ako následok významných nepriaznivých zmien v trhových podmienkach, ktoré vyúsťujú do náhleho prepadu cien derivátových nástrojov a sú spojené s nutnosťou poskytnutia dodatočného kolaterálu.

Denné operácie Banky vyžadujú vyrovnanie rôznych platobných operácií. Tieto aktivity vyvolávajú vysokú potrebu likvidity počas obchodného dňa. NBP systematicky ponúka denné zásoby likvidity (technické úvery), ktoré umožňujú nepretržitý tok finančných prostriedkov v bankovom systéme. Banka udržiava adekvátne portfólio vhodných cenných papierov, aby mala nárok na využitie týchto prostriedkov.

Pre Skupinu mBank môže byť riziko likvidity identifikované aj ako možnosť výrazného neočakávaného nárastu potrieb likvidity dcérskych spoločností mBank. V súlade s rozhodnutím Predstavenstva Banky z 25. novembra 2014 bol s cieľom zvýšenia efektívnosti využívania likvidných zdrojov a lepšieho zosúladenia splatnosti finančných záväzkov s aktívami zavedený centralizovaný prístup k riadeniu financovania Skupiny. Dcérske spoločnosti sú financované prostredníctvom agentúry DS, výnimkou je mBank Hipoteczny a mLeasing, ktoré získavajú dodatočné financie na trhu emisiou zabezpečených dlhopisov (mBank Hipoteczny), a prostredníctvom emisie krátkodobých dlhových cenných papierov (mBank Hipoteczny a mLeasing). Riziko neočakávaného rastu potrieb likvidity dcérskych spoločností mBank môže nastať napr. v prípade nemožnosti získať externé financovanie (mBank Hipoteczny a mLeasing) alebo neočakávaného zhmotnenia úverového rizika.

Riziko likvidity sa môže objaviť v dôsledku použitia nevhodných modelov pre analýzu likvidity (napr. deposit base stable part model), čo môže viesť k podceneniu rizika likvidity. V súlade s politikou riadenia modelov je riziko monitorované prostredníctvom overovania a spätného testovania modelov.

Organizácia riadenia rizík

Za účelom zabezpečenia efektívneho procesu riadenie rizika likvidity, stanovuje Predstavenstvo Banky primeranú organizačnú štruktúru a deleguje právomoci jednotlivým organizačným jednotkám a Výborom. Riadenie rizika likvidity sa vykonáva na základe troch obranných línií. Existujúci postup pokrýva oblasť riadenia rizika likvidity na strategickej i operatívnej úrovni (prvá obranná línia), ako aj oblasť merania a kontroly rizika likvidity (druhá obranná línia) a interný audit (tretia obranná línia), vykonávajúci nezávislé posúdenie prvej i druhej obrannej línie.

Riadenie rizika likvidity sa zameriava na zabezpečenie a udržanie schopnosti Banky a Skupiny splniť súčasné i budúce záväzky, ktoré berú do úvahy náklady na likviditu. Proces riadenia likvidity sa skladá z postupov, ktoré sa zameriavajú na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie, znižovanie a definíciu prijateľnej úrovne expozície voči riziku. Tento proces môže byť rozdelený do dvoch hlavných prvkov z operačného hľadiska: časť zahŕňajúca všetky formy riadenia likvidity a časť týkajúca sa riadenia a monitorovania rizika likvidity. Výbor pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO), Výbor pre riziko finančných trhov a Predstavenstvo Banky sú zodpovedné za riadenie likvidity na strategickej úrovni. Nižšie uvedené organizačné jednotky sú zodpovedné za riadenie a kontrolu likvidity.

- **Oddelenie Treasury (DS)** – prvá obranná línia, ktorá vykonáva pre Banku funkcie treasury a v rámci riadenia rizika dennej likvidity je zodpovedné za poskytovanie potrebných finančných prostriedkov pre vysporiadanie účtov Banky, zavedenie strategických odporúčaní Výboru pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO), kalibrovanie štruktúry budúcich peňažných tokov v rámci limitov stanovených Dozornou radou, Predstavenstvom a Výborom pre riziko finančných trhov, udržiavanie adekvátnej rezervy likvidity v rámci limitov určených Dozornou radou, Predstavenstvom a Výborom pre riziko finančných trhov. Oddelenie Treasury je pri týchto funkciách podporované Oddelením pre finančné inštitúcie vo vzťahu k financovaniu od domácich a zahraničných bánk a medzinárodných finančných inštitúcií, ako aj Oddelením pre finančné trhy vo vzťahu k emisiám dlhových cenných papierov Banky. DS je navyše v súlade s vnútornou dokumentáciou Banky zodpovedné za monitorovanie rizika likvidity a financovania dcérskych spoločností Skupiny mBank a zúčastňuje sa stretnutí ALCO dcérskych spoločností Skupiny mBank (najmä mBank Hipoteczny S.A.) v mene Banky.
- **Oddelenie finančných trhov a služieb (DOF)** – prvá línia obrany, je zodpovedné za operatívny dohľad nad správnosťou peňažných tokov na účtoch.
- **Oddelenie úschovy (DCU)** – prvá línia obrany, koná v rozsahu zúčtovania transakcií s cennými papiermi.
- **Oddelenie integrovaného rizika a kapitálových trhov (DKR)** - druhá obranná línia, ktorá má na starosti riadenie a monitorovanie rizika likvidity Banky na strategickej úrovni a podávanie správ podpredsedovi Predstavenstva (CFO), Výboru pre riziko finančných trhov a Výboru pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO). Oddelenie denne sleduje finančnú likviditu prostredníctvom metód založených na analýze peňažných tokov. Meranie rizika likvidity je založené na regulačnom modeli a internom modeli, ktorý bol stanovený s prihliadnutím na špecifiká Banky, volatilitu vkladovej základne, úroveň koncentrácie financovania a predpokladaný vývoj jednotlivých portfólií.
- **Oddelenie interného auditu (DAW)** – tretia obranná línia, ktorá vykonáva nezávislé hodnotenie prvej a druhej obrannej línie.
- **Validačná divízia** - v rozsahu validácie modelov používaných na účely riadenia rizika likvidity.

Cieľom riadenia rizika likvidity je zabezpečiť a udržať schopnosť Banky plniť súčasné i budúce záväzky. Banka dosahuje tento cieľ diverzifikovaním stabilných zdrojov financovania, čo sa týka skupín klientov (od ktorých získava vklady), produktov a mien, súčasne optimalizuje svoj výkaz o finančnej situácii v oblasti ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tejto oblasti sú vykonávané s ohľadom na príležitosti financovania a podnikateľskú ziskovosť.

V roku 2018, bola situácia ohľadom likvidity pozorne monitorovaná a udržiavaná na úrovni adekvátnej potrebám Banky, odhadnutím základne vkladu a zabezpečením dodatočných zdrojov financovania závisiacich na vývoji aktivít v oblasti pôžičiek a ostatných potrebách financovania.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

Na základe prehodnotenia systému riadenia likvidity v Banke a Skupine bol vyvinutý proces ILAAP. Súčasťou tohto procesu boli prehodnotené všetky zložky systému rizika likvidity:

- stratégia riadenia rizika likvidity,
- stresové testy,
- pohotovostný plán pre likviditu,
- rezerva likvidity,
- riadenie rizika likvidity počas dňa,
- systém včasného varovania,
- identifikácia a meranie rizika likvidity,
- systém reportovania.

Prehodnotenie je vykonávané pravidelne každý rok. Závěry sú prezentované Komisii pre riziko finančných trhov, Predstavenstvu a Dozornej rade a slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele používané pri meraní rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje viacero opatrení. Základným ukazovateľom Banky je miera nesúlady. To sa vzťahuje na všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky Banky vo všetkých menách a časových pásmach stanovených Bankou. V roku 2018 si Banka držala vysoký prebytok likvidity, primeraný vzhľadom na potreby vznikajúce v dôsledku činnosti Banky a aktuálnej situácie na trhu, formou portfólia likvidných pokladničných cenných papierov a cenných papierov peňažného trhu, ktoré môžu byť kedykoľvek zastavené alebo predané bez výraznej straty hodnoty.

V súlade s Nariadením KNF č. 386/2008 o prijatí pre Banku záväzných opatrení zabezpečujúcich jej likviditu a v súlade s delegovaným nariadením Komisie EÚ č. 2015/61 z 10 októbra 2014, Banka počíta ukazovatele v oblasti dohľadu likvidity. V roku 2018 tieto ukazovatele likvidity neboli prekročené. Navyše v súlade s Nariadením, Banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a nastaví svoje interné limity (limity pre spúšťače zásahov manažmentu) pre zapojenie dlhodobých aktív. Vnútorne limity a vhodné rezervy sa ukladajú aj na opatrenia dohľadu. Analyzuje sa stabilita a štruktúra zdrojov financovania vrátane základnej a koncentrovanej úrovne termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho Banka analyzuje variabilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä využitie otvorených úverových rámcov, bežných účtov a využitie limitov kontokorentných účtov.

Prebiehajúca analýza pokrýva nielen likviditu za bežných podmienok, ale aj za predpokladu možnej straty likvidity. Aby bolo možné určiť odolnosť Banky voči hlavným nepriaznivým udalostiam, Banka uskutočňuje analýzu scenára zahrňujúceho extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a udalostí týkajúcich sa správania klientov Banky a spomínaných faktorov.

Za týmto účelom boli pravidelne vykonávané limitovane stresové testy:

- LAB bankový stres (krátkodobý) – krátkodobý scenár (do dvoch týždňov) v prípade idiosynkratického stresu,
- LAB trhový stres (dlhodobý) – dlhodobý scenár (do dvoch mesiacov) v prípade trhovej krízy,
- LAB kombinovaný stres I – scenár kombinovaného stresu, ktorý uvádza účinok simultánneho výskytu krátkodobého idiosynkratického stresu a dlhodobého trhového stresu,

ako aj stresové scenáre, ktoré nie sú limitované:

- LAB bankový stres (dlhodobý)
- LAB trhový stres (krátkodobý)
- LAB kombinovaný stres II

Okrem toho sa v Banke ročne vykoná reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár krízy v rámci vnútrodennej likvidity.

Stresové testy likvidity sú používané v Banke pre operatívne riadenie rizika likvidity a sú hlásené Výboru pre riziko finančných trhov, Výboru pre riadenie aktív a záväzkov Skupiny mBank (ALCO), ako aj Dozornej rade Banky. Scenáre používané v kontingenčnom pláne Banky sú zhodné s tými, ktoré boli použité pri stresovom testovaní rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity Skupinou mBank (pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy).

Realizácia stratégie zabezpečenia likvidity Banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a v zachovaní rezervy likvidity, zodpovedajúcej potrebám likvidity Banky, ktorý je výsledkom činnosti a vyplýva zo štruktúry súvahy Banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a súčasnej situácie na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúci z vykonaných stresových testov. Za týmto účelom Banka udržuje prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predať kedykoľvek bez významnej straty

hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN a dlhových cenných papierov vlády Českej republiky v CZK. Hodnoty týchto rezerv boli nasledovné:

Hodnota rezervy likvidity (v miliónoch PLN)	
31.12.2018	31.12.2017
25 700	25 727

S cieľom podporiť proces riadenia rizika likvidity, bol v Banke vyvinutý systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov zotavenia. Skladá sa z ukazovateľov monitorujúcich úroveň regulačných a interných limitov a navyše, z ukazovateľov monitorujúcich významné zmeny trhovými faktormi, rovnako ako zmeny v štruktúre súvahe Banky. Prekročenie prahových hodnôt podľa definovaných ukazovateľov môže byť podnetom pre spustenie Pohotovostného plánu alebo Plánu obnovy.

Vzhľadom na to, že Banka používa FX swap aj CIRS nástroje na predaj prebytkov domácej meny na zahraničné meny, sú stanovené interné limity na využívanie týchto nástrojov. Okrem toho, aby sa obmedzila koncentrácia FX swapov, sumy získané v týchto transakciách sú sledované v mesačných časových intervaloch do 1 roka.

Ďalšie opatrenie rizika likvidity, ktoré Banka vypočítava a vykazuje sú nasledovné:

- koncentrácia finančných zdrojov,
- stabilita vkladovej základne,
- predčasný výber vkladov,
- koeficient dlhodobého financovania pre trh s nehnuteľnosťami.

Banka zahŕňa likviditu produktov do systému riadenia rizika likvidity, čo sa premieta v meraní trhovej likvidity štátnych dlhopisov, ktoré tvoria rezervu likvidity. Analýza sa uskutočňuje na mesačnej báze a zohľadňuje podmienky trhovej likvidity ako: obrat na trhu, dôkladný denník objednávok, spread nákup / predaj na danú transakciu a objem emisie. Meranie trhovej likvidity je odzrkadlené v internom meraní rizika, pri ktorom je v scenári zahrnutý predpoklad likvidácie štátnych dlhopisov, držaných Bankou, v súlade s obchodovaním na trhoch s konkrétnou sériou dlhopisov. Podobná analýza je vykonávaná v súvislosti s trhovým potenciálom zaistenia konkrétnej série.

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

V Banke je zavedený proces reportovania rizika likvidity. Zahŕňa každodenné poskytovanie informácií subjektom zaoberajúcim sa prevádzkovým riadením rizika likvidity a subjektom kontrolujúcim riadenie rizika likvidity na prevádzkovej úrovni ako aj podávanie pravidelných správ vyšším úrovňam riadenia s cieľom strategického rozhodovania o riziku likvidity.

Každodenné reportovanie zahŕňa:

- regulačné ukazovatele,
- nedostatky / prebytky likvidity pre mBank, Skupinu mBank a významné dcérske spoločnosti z hľadiska rizika likvidity s využitím limitov stanovených pre tieto ukazovatele,
- dennú likviditu,
- iné interné ukazovatele rizika likvidity.

Týždenné reportovanie zahŕňa:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity Predstavenstvu a Výboru pre riziko finančných trhov (KRF),
- regulačné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované Výboru aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO).

Regulačné a interné ukazovatele likvidity sú reportované na štvrtročnej báze Dozornej rade Banky.

Pre účely aktuálneho sledovania likvidity, Banka stanoví hodnoty realistického, kumulovaného rozdielu v peňažných tokoch. Realistický rozdiel sa vypočíta na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.9.1). Upravované sú hlavne peňažné toky v portfóliách vkladov nebankových klientov, kontokorentoch a termínovaných úveroch. Pri výpočte ukazovateľa likvidity Banka berie do úvahy možnosti získavania finančných prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likvidných rezerv Banky.

V LAB metodológii je LAB Base Case základným ukazovateľom pre riadenie likvidity. Je taktiež používaný pre limitovanie nedostatkov/prebytkov likvidity, hlavne v oblasti cudzích mien.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalosti peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Stresové rozpätie ANL- 31.12.2018		Stresové rozpätie ANL- 31.12.2017	
	za obdobie	kumulatívne	za obdobie	kumulatívne
do 1 pracovného dňa	19 207	19 207	19 464	19 464
do 3 pracovných dní	417	19 624	519	19 983
do 7 kalendárnych dní	(2 987)	16 637	(2 311)	17 672
do 15 kalendárnych dní	64	16 701	(154)	17 518
do 1 mesiaca	(330)	16 371	1 799	19 317
do 2 mesiacov	1 937	18 308	(2 167)	17 150
do 3 mesiacov	(574)	17 734	(761)	16 389
do 4 mesiacov	(2 218)	15 516	(620)	15 769
do 5 mesiacov	(1 105)	14 411	(227)	15 542
do 6 mesiacov	(933)	13 478	(428)	15 114
do 7 mesiacov	(12)	13 466	230	15 344
do 8 mesiacov	(366)	13 100	(429)	14 915
do 9 mesiacov	150	13 250	(1 136)	13 779
do 10 mesiacov	761	14 011	(1 577)	12 202
do 11 mesiacov	(109)	13 902	(437)	11 765
do 12 mesiacov	349	14 251	(361)	11 404

Vyššie uvedené hodnoty by mali byť interpretované ako likvidné prebytky/schodky v príslušných časových obdobiach. Dynamika vývoja nebankových termínovaných vkladov a bežných účtov (10,8 mld. PLN - pri výpočte bol použitý kurz k 31. decembru 2018) mala pozitívny vplyv na úroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vývoja úverovej aktivity (6,5 mld. PLN - pri výpočte bol použitý výmenný kurz k 31. decembru 2018).

Úroveň likvidity bola nepriaznivo ovplyvnená vývojom veľkoobchodného financovania - splácanie prevýšilo hodnotu nadobudnutých finančných prostriedkov, vrátane poklesu dlhu voči hlavnému akcionárovi Commerzbank AG vyplývajúceho zo splatenia 750 mil. CHF. Dokončil sa tak proces splácania nezabezpečených úverov v CHF s Commerzbank AG.

V roku 2018 sa stále vyvíjala metodika LAB, ktorá bola implementovaná v roku 2017, čo malo negatívny vplyv na úroveň likvidity.

Metodológia medzery likvidity zahŕňa dodatočný komponent, ktorého cieľom je pripraviť Banku na významné zmeny výmenných kurzov, ktoré by viedli k negatívnemu oceneniu menových swapov a CIRS transakcií a vytvorili by tak potrebu likvidity vyplývajúcu z potreby doplniť kolaterál, vyplývajúci zo zmlúv uzavretých s protistranami (pozícia ku koncu roka 2018 – 2 287 miliónov PLN).

Navyše, Banka počíta výšku dodatočnej požiadavky na navýšenie zabezpečenia, vyplývajúce zo zmlúv uzavretých s protistranami, ktoré by Banka musela poskytnúť v prípade možného zníženia jej ratingu. K 31. decembru 2018 Banka nemusela poskytnúť dodatočný kolaterál.

V roku 2018 zostala likvidita Banky na bezpečnej úrovni, ktorá sa prejavila v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými záväzkami podľa podmienok LAB v rôznych scenároch a podmienok likvidity stanovených dohľadom.

Opatrenia M1 a M2 definované v Nariadení KNF č. 386/2008 o stanovení opatrení na zabezpečenie likvidity, ktoré sú záväzné pre banky, sa od začiatku roka 2018 prestali uplatňovať ako regulačné opatrenia, a preto banka od ich prezentácie odstúpila.

Nesúlad peňažných tokov ANL/LAB v rozpätí do 1 mesiaca a do 1 roka v rámci roka 2018 a ukazovatele v oblasti regulácie M3-M4 a LCR sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Ukazovateľ*	2018			
	31.12.2018	Premier	Maximum	Minimum
LAB Base Case 1M***	16 371	17 510	24 677	12 420
LAB Base Case 1Y***	14 252	10 130	14 828	4 634
LAB Bank Stress 1M***	12 669	11 676	17 571	6 650
LAB Market Stress 1M***	14 562	14 454	19 008	10 051
LAB Combined Stress 1M***	9 177	9 806	14 012	5 410
M3	4,95	4,66	5,06	4,09
M4	1,38	1,39	1,41	1,35
LCR	190%	178%	240%	137%

Ukazovateľ*	2017			
	31.12.2017	Premier	Maximum	Minimum
LAB Base Case 1M***	19 137	16 233	19 137	13 607
LAB Base Case 1Y***	11 404	11 331	12 426	10 134
LAB Bank Stress 1M***	13 057	11 240	13 133	9 512
LAB Market Stress 1M***	16 571	14 550	16 632	12 793
LAB Combined Stress 1M***	12 533	10 951	12 660	9 637
M3	4,52	4,71	4,93	4,29
M4	13,90	1,39	1,43	1,36
LCR	165%	178%	239%	142%

*Ukazovatele LAB sú prezentované v miliónoch PLN; M3, M4 a LCR sú podielové ukazovatele vyjadrené desatinným číslom.

**Priemer, maximum a minimum sú počítané pre obdobie začínajúce 6. decembra 2017.

Ukazovatele dlhodobého pokrytia (M3, M4) sa vyznačujú vysokou stabilitou na bezpečnej úrovni, nad minimom stanoveným regulačnými orgánmi na úrovni 1. Ukazovateľ M3 sa pohyboval v roku 2018 v rozmedzí od 4,09 do 5,06 zatiaľ čo ukazovateľ M4 sa vyskytoval v rozmedzí od 1,35 do 1,41. Ukazovateľ LCR zostal na stabilnej úrovni, pričom významne prevýšil úroveň 100 %.

Zdroje financovania

Strategické predpoklady ohľadom diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry výkazu o finančnej situácii sú premietnuté do finančného plánu Skupiny mBank vo forme vybraných ukazovateľov, napr. pomerom úverov ku vkladom (L / D – Loans / Deposits). V záujme zachovania stabilnej štruktúry výkazu o finančnej situácii sa sleduje špecifický vzťah úverov ku vkladom. V roku 2018 sa L/D pomer mierne zmenil z 73,9 % na 75,9 %. Banka sa usiluje o vybudovanie stabilnej základne vkladov tým, že klientom ponúka vklady a investičné produkty, pravidelné a účelové ponuky sporenia, rovnako ako prevádzkové vklady dcérskych spoločností. Prostriedky získané od klientov banky predstavujú hlavný zdroj financovania jej podnikateľských aktivít spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk (so splatnosťou nad 1 rok) (Poznámka 28). Úvery spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 28), sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov poskytnutých v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF, ako i v dôsledku splácania už existujúcich pôžičiek, pohľadávky Banky v tejto mene sa postupne znižujú. Finančné prostriedky získané zo splácania týchto úverov sa používajú na zníženie dlhu Banky v CHF voči hlavnému akcionárovi. Dlh voči Commerzbank AG bol v roku 2018 znížený o splátku pôžičky vo výške o 750 miliónov CHF).

Okrem toho Banka s cieľom získať finančné prostriedky (aj v cudzích menách) využíva strednodobé a dlhodobé nástroje, vrátane úverovej linky na medzinárodných trhoch, nezabezpečených emisií, bilaterálnych úverov rovnako ako menový swapy a CIRS transakcie.

Pri rozhodovaní o spôsobe financovania, za účelom optimálneho zosúladenia vekovej štruktúry svojich zdrojov financovania s vekovou štruktúrou dlhodobých aktív, Banka berie do úvahy limity a opatrenia dohľadu ako aj vnútorné limity rizika likvidity.

3.9.1 Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nižšie uvedená tabuľka ukazuje peňažné toky, ktoré je Banka povinná uhradiť a ktoré vyplývajú z finančných záväzkov. Peňažné toky boli vykázané ku koncu roka, usporiadané podľa zostávajúcej zmluvnej splatnosti. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska v posledný deň roka. Sumy uvedené v analýze splatnosti sú nediskontovanými peňažnými tokmi.

Závazky (podľa zmluvných termínov splatnosti) k 31.12.2018

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči iným bankám	2 241 079	47 156	672 059	197 996	-	3 158 290
Závazky voči klientom	85 555 928	7 327 456	8 659 164	7 300 192	1 605 173	110 447 913
Vydané dlhové cenné papiere	9 553	26 998	-	2 918 057	-	2 954 608
Podmienené záväzky	34 918	4 814	56 440	303 605	2 732 251	3 132 028
Ostatné záväzky	2 048 264	-	-	-	-	2 048 264
Závazky spolu	89 889 742	7 406 424	9 387 663	10 719 850	4 337 424	121 741 103
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	19 557 154	7 030 055	25 850 898	58 057 672	38 945 095	149 440 874
Čistý rozdiel likvidity	(70 332 588)	(376 369)	16 463 235	47 337 822	34 607 671	27 699 771

Závazky (podľa zmluvných termínov splatnosti) k 31.12.2017

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči iným bankám	1 615 424	1 281 417	1 678 135	545 232	-	5 120 208
Závazky voči klientom	76 572 571	6 703 332	4 793 198	9 604 594	2 329 351	100 003 046
Podmienené záväzky	33 470	335	34 842	198 636	2 235 613	2 502 896
Ostatné záväzky	1 713 879	-	-	-	-	1 713 879
Závazky spolu	79 935 344	7 985 084	6 506 175	10 348 462	4 564 964	109 340 029
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	21 801 367	4 450 403	22 111 067	52 525 958	33 905 948	134 794 743
Čistý rozdiel likvidity	(58 133 977)	(3 534 681)	15 604 892	42 177 496	29 340 984	25 454 714

Aktíva, určené na zabezpečenie úhrady všetkých záväzkov a úverových príslužob, zahŕňajú finančnú hotovosť, hotovosť v centrálnej banke, peniaze na ceste a štátne dlhopisy i ostatné dlhopisy; pohľadávky voči bankám; úvery a pôžičky klientom.

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z úverov poskytnutých klientom so zmluvným dátumom splatnosti do jedného roka, predĺžené. Okrem toho bola časť dlhopisov daná do zálohy ako kolaterál za záväzky. Banka by mohla zabezpečiť peniaze na neočakávané čisté peňažné úbytky predajom cenných papierov a využitím iných zdrojov financovania, akými je predaj cenných papierov zabezpečených aktívami.

3.9.2 Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Bankou v netto sumách zahŕňajú:

- futuriy,
- dohody o budúcej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- úrokové swapy (IRS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- security forwardy.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza derivátové finančné záväzky Banky, ktorých hodnota bola na konci roka 2018 negatívna, zoskupené podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej závierky, okrem skupiny Ostatné do 1 mesiaca a futurít, ktoré sú vykázané v NPV. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhlasovaného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej závierky.

31.12.2018

Deriváty zúčtované netto	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	31	284	2 814	700	-	3 829
Interest Rate Swapy (IRS)	13 853	141 991	386 111	1 122 770	57 553	1 722 278
Cross Currency Interest Rate Swapy (CIRS)	7 652	(15 228)	(41 909)	(49 193)	(6 424)	(105 102)
Opcie	3 696	640	(2 447)	(202)	(50)	1 637
Iné	2 134	3 376	8 742	18 833	-	33 085
Spolu deriváty zúčtované netto	27 366	131 063	353 311	1 092 908	51 079	1 655 727

31.12.2017

Deriváty zúčtované netto	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	-	-	30	-	-	30
Overnight Index Swapy (OIS)	171	936	119	-	-	1 226
Interest Rate Swapy (IRS)	94 666	180 637	85 864	682 683	105 432	1 149 282
Cross Currency Interest Rate Swapy (CIRS)	2 510	(3 853)	(1 234)	(7 170)	-	(9 747)
Opcie	1 613	2 605	4 291	14 790	(141)	23 158
Futurity	-	(1)	-	-	-	(1)
Iné	1 130	2 668	2 967	17 498	-	24 263
Spolu deriváty zúčtované netto	100 090	182 992	92 037	707 801	105 291	1 188 211

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v brutto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Bankou v brutto sumách zahŕňajú devízové deriváty: menové forwardy a menové swapy.

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje derivátové finančné pasíva/aktíva Banky, ktoré budú vysporiadané brutto, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej závierky. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej závierky.

31.12.2018

Deriváty zúčtované brutto	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
-outflows	17 177 186	4 190 224	5 062 397	2 018 037	-	28 447 844
-inflows	17 175 957	4 177 897	5 036 250	1 987 573	-	28 377 677

31.12.2017

Deriváty zúčtované brutto	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
-outflows	19 635 416	7 232 771	4 174 407	1 018 469	-	32 061 063
-inflows	19 616 689	7 196 084	4 158 371	957 840	-	31 928 984

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

Sumy vo vyššie uvedenej tabuľke sú nominálne peňažné toky z menových derivátov, ktoré neboli vysporiadané, zatiaľ čo Poznámka 19 uvádza nominálne hodnoty všetkých otvorených derivátových operácií.

Podrobné údaje týkajúce sa rizika likvidity v súvislosti s podsúvahovými položkami sú uvedené v Poznámke 33.

3.10. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je riziko straty vyplývajúce z nesúladu so zadefinovanými alebo nespoľahlivosti zadefinovaných vnútorných procesov, systémov a chýb spôsobených zamestnancami Banky alebo externými udalosťami. V súlade s Katalógom rizík v rámci Skupiny mBank, prevádzkové riziko zahŕňa najmä nasledujúce podkategórie:

- právne riziko,
- riziko v oblasti IT,
- kybernetické riziko,
- riziko súvisiace s povinnosťou dodržiavať predpisy (compliance risk),
- riziko posúdenia,
- riziko podvodu spáchaného externými činiteľmi,
- riziko outsourcovania.

Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, avšak zhmotnením prevádzkového rizika sa môže zvýšiť riziko poškodenia dobrej povesti.

Organizácia riadenia rizika

Riadenie prevádzkového rizika sa vykonáva v mBank a na konsolidovanej úrovni Skupiny mBank.

Oddelenie integrovaného rizika a riadenia (DKR) je zodpovedné za meranie, kontrolu a monitorovanie na úrovni prevádzkového rizika v Banke a v Skupine mBank.

a

V rámci svojej funkcie kontroly prevádzkových rizík DKR úzko spolupracuje s ostatnými jednotkami a projektami v rámci Banky zapojenými do prevádzkového rizika, najmä s Oddelením pre dodržiavanie predpisov (Compliance Department), právnym oddelením, oddelením vnútorného auditu a oddelením bezpečnosti. Výsledky kontrol a monitorovaní prevádzkového rizika sú reportované Výboru rizík Dozornej rady, Predstavenstvu Banky, Výborom pre obchodné a rizikové fórum Skupiny mBank a vedúcemu útvaru Rizík (CRO).

Pri organizácii procesu riadenia prevádzkového rizika Banka berie do úvahy regulačné požiadavky, ktoré sú východiskom pre prípravu rámca pre kontrolu prevádzkového rizika a systému jeho riadenia v Banke a rámci Skupiny.

Základným princípom riadenia prevádzkového rizika v Banke je minimalizovať ho, teda odstraňovať príčiny vzniku udalostí spôsobujúcich prevádzkové riziko, pravdepodobnosť ich výskytu a závažnosť možných následkov. Pri rozhodovaní o prijateľnej úrovni prevádzkového rizika sa berie do úvahy aj analýza nákladov vzhľadom na dosiahnuté výhody (costs vs. benefits analysis).

Nástroje a ukazovatele

Riadenia a kontrola prevádzkového rizika pozostáva z radu aktivít zameraných na identifikáciu, monitorovanie, meranie, hodnotenie, reportovanie, rovnako ako znižovanie, vyhnutie sa, prevod alebo prijatie prevádzkového rizika, ktorému je Banka vystavená v jednotlivých oblastiach svojej činnosti. Je založené na kvantitatívnych a kvalitatívnych metódach a nástrojoch pre riadenie prevádzkového rizika. Nástroje používané Bankou majú za cieľ dosiahnuť riadenie prevádzkových rizík zamerané na identifikáciu udalostí spôsobujúcich prevádzkové riziko, pričom sa využíva identifikáciu rizík zdola nahor.

Kvalitatívne nástroje sú zamerané na stanovenie (ako v rámci Skupiny mBank ako aj Banky) konzistentného kvalitatívneho posúdenia vnútorných a vonkajších faktorov, ktoré ovplyvňujú proces riadenia prevádzkového rizika.

Základným kvalitatívnym nástrojom je proces vlastného hodnotenia interného kontrolného systému (ICS), ktorý umožňuje identifikovať a posúdiť najdôležitejšie prevádzkové riziká a kontrolné mechanizmy v Skupine, a následne stanoviť a realizovať plány nápravných opatrení.

Za účelom kontroly prevádzkového rizika, mBank tiež zhromažďuje údaje o prevádzkových rizikových udalostiach a stratách Skupiny, zhromažďuje a sleduje kľúčové ukazovatele rizika a analyzuje rôzne prevádzkové scenáre s cieľom definovať potenciálne vysoko rizikové udalosti. Za účelom sledovania a prijímania preventívnych opatrení je tiež dôležitá komunikácia v rámci celej organizačnej štruktúry Banky (oddelenia obchodu aj podporných služieb) aby náhle nebezpečenstvo kritických udalostí bolo odhalené na akomkoľvek oddelení.

Prevádzkové straty

Drvivá väčšina prevádzkových strát Banky súvisí s nasledujúcimi obchodnými líniami (oddelené v súlade s nariadením CRR): komerčné bankovníctvo a retailové bankovníctvo.

Z hľadiska strát podľa rizikových kategórií, Banke vznikajú najvyššie straty v troch kategóriách prevádzkového rizika: (i) kategórii trestné činy spáchané cudzími ľuďmi; (ii) kategórii realizácia, dodávka a riadenie procesov; (iii) kategórii klientov, produktov a obchodných praktík.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rozdelenie vzniknutých čistých strát (očistené o náhrady) podľa kategórie prevádzkového rizika, ktoré v mBank vznikli počas roka 2018:

Kategória operačného rizika	Distribúcia	Hodnota strát vo vzťahu k hodnote zisku brutto
Zločiny spáchané externými činiteľmi	26,0%	0,40%
Zákazníci, produkty a obchodné praktiky	55,3%	0,85%
Realizácia, dodávka a riadenie procesov	10,6%	0,16%
Ostatné	8,1%	0,12%
Spolu	100,0%	1,53%

Úroveň strát prevádzkových rizík je neustále monitorovaná a pravidelne hlásená manažmentu a Dozornej rade Banky. Monitorovanie sa vykonáva na úrovni individuálnych transakcií a na úrovni hodnoty celkových strát. V prípade jednotlivých prevádzkových udalostí s vysokou stratou alebo po prekročení nastavených prahových hodnôt celkových strát, je nutná analýza príčin a vypracovanie plánov nápravných opatrení, ktoré znížia výskyt podobných strát v budúcnosti.

3.10.1 Riziko dodržiavania predpisov (compliance risk)

Riadenie rizika dodržiavania predpisov sa uskutočňuje najmä v súlade s politikou dodržiavania predpisov (Compliance policy) v mBank S.A.. Politika stanovuje návod a organizačné pravidlá, ktoré Banka plní v súlade s požiadavkami poľského práva a berie do úvahy dodržiavanie princípov skupiny Commerzbank, podliehajúce požiadavkám poľského práva. Politika tiež definuje základné pravidlá správania pre zamestnancov Banky a hlavné procesy identifikácie rizika dodržania predpisov, ktoré umožňuje riadiť riziko dodržiavania predpisov na všetkých organizačných úrovniach Banky.

Riziko dodržiavania predpisov je chápané ako dôsledok nedodržania zákona, interných predpisov a trhových noriem prijatých Bankou. Cieľom riadenia rizika dodržiavania predpisov je zmierniť riziko spojené so zlyhaním Banky v súvislosti s dodržiavaním a plnením právnych predpisov, interných predpisov a trhových noriem prijatých Bankou. Nedodržiavaním interných predpisov, spomenutých vyššie, v Bankových operáciách, sa rozumie nesúlad interných predpisov so všeobecne platnými právnymi predpismi a trhovými normami prijatými Bankou, zahŕňajúce tiež nezpracovanie odporúčaní vydaných KNF a ďalšími orgánmi vykonávajúcimi dohľad nad finančnými inštitúciami.

Systém riadenia rizika dodržiavania predpisov v banke prebieha na troch nezávislých úrovniach. Prvá úroveň sa týka riadenia rizika súvisiaceho s prevádzkovou činnosťou. Druhá úroveň zahŕňa: riadenie rizika zamestnancami, ktorí majú osobitné pozície alebo pracujú vo vyhradených organizačných podjednotkách, bez ohľadu na riadenie rizika vykonávané na prvej úrovni a operácií oddelenia riadenia rizika dodržiavania predpisov (compliance). Tretia úroveň zahŕňa operácie oddelenia vnútorného auditu. Na všetkých troch úrovniach v rámci systému riadenia rizík zamestnanci Banky v rámci výkonu svojich povinností uplatňujú kontrolné mechanizmy alebo nezávisle monitorujú ich dodržiavanie.

Zabezpečenie dodržiavania interných predpisov Banky v súlade s ustanoveniami poľského a medzinárodného práva a trhových štandardov prijatých Bankou, ako aj dodržiavanie vnútorných predpisov zamestnancami Banky si kladie za cieľ zníženie rizika dodržiavania predpisov a tiež odstrániť alebo minimalizovať možnosť výskytu: právneho rizika, reputačného rizika, rizika uloženia pokút a finančných strát, a rizika, ktoré vyplýva z rozdielnych interpretácií zákonov.

Všetci zamestnanci Banky sú zodpovední za dodržiavanie týchto ustanovení v súlade s rozsahom ich povinností ako aj udelených autorizácií.

Oddelenie pre dodržiavanie predpisov je zodpovedné za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia dodržiavania predpisov. Oddelenie pre dodržiavanie predpisov je zodpovedne najmä za:

- vývoj a implementáciu pokynov, pravidiel a štandardných postupov v Banke v oblasti dodržiavania predpisov, vrátane spoločných noriem platných v skupine Commerzbank AG, ktoré musia byť v súlade s ustanoveniami poľských zákonov,
- vykonávanie dohľadu nad plnením úloh v oblasti dodržiavania predpisov, vrátane poradenstva inštrukciách založených na zásluhách, ako aj riadenie organizačných zložiek Banky zodpovedných za ich plnenie,
- výkon dohľadu, vrátane poradenstva a inštrukcií založených na zásluhách, v priebehu implementácie spoločných trhových štandardov v oblasti povinnosti dodržiavania predpisov v rámci Skupiny mBank v zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach,
- identifikáciu rizík v oblasti povinnosti dodržiavania predpisov,
- implementácia kontrolnej politiky a procedúr v oblasti výkonu oddelenia pre dodržiavania predpisov, za účelom minimalizácie rizík,
- úpravu politiky dodržiavania predpisov a vnútorných predpisov, ktorých správcom je oddelenie pre dodržiavanie predpisov, v súlade s meniacim sa právnymi podmienkami a trhovými normami,
- budovanie kultúry dodržiavania predpisov najmä prostredníctvom prípravy odborných materiálov, organizovania a vedenia školení pre zamestnancov v oblasti dodržiavania predpisov,
- udržiavanie súčasných kontaktov s oddelením zodpovedným za povinnosť dodržiavania predpisov v Skupine Commerzbank AG za účelom zhody v oblasti dodržiavania spoločných noriem.

Dozor nad zavedením spoločných pravidiel v oblasti dodržiavania predpisov sa vykonáva najmä na základe uzatvorených zmlúv a ďalších dohôd, ktoré medzi inými špecifikujú, vykazovaciu povinnosť dcérskych spoločností v oblasti dodržiavania predpisov a pravidiel pre vykonávanie dohľadu na mieste v týchto subjektoch, vykonávaných autorizovanou organizačnou jednotkou Banky.

Riaditeľ ani zamestnanci Oddelenia dodržiavania predpisov nevykonávajú procesy, ktoré potom podliehajú kontrole Oddelenia pre dodržiavanie predpisov, a mohli by tak vykonávať prácu, ktorá by mohla viesť ku konfliktu záujmov s ich úlohami vykonávanými na Oddelení dodržiavania predpisov. Konkrétne ich poradné funkcie týkajúce sa plnenia úloh dodržiavania predpisov organizačnými jednotkami nemožno kombinovať s inými konzultáciami poskytovanými týmto jednotkám.

3.11. Podnikateľské riziko

Podnikateľským rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce z odchýlok medzi aktuálnym a plánovaným čistým prevádzkovým ziskom Skupiny mBank a plánovanou úrovňou. Výpočet odchýlok medzi skutočnými a plánovanými hodnotami sa vykonáva zvlášť pre výnosy a náklady. Podnikateľské riziko zahŕňa predovšetkým strategické riziko spojené s možnosťou výskytu negatívnych finančných dôsledkov ako výsledok zlých alebo nevýhodných rozhodnutí alebo ich zlej implementácie. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí sa odrážajú v odchýlkach medzi aktuálnym prevádzkovým ziskom a jeho plánovanou úrovňou v horizonte jedného roka.

Podnikateľské riziko je zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu mBank a Skupiny mBank.

Oddelenie pre kontroľing a manažérskych informácií je zodpovedné za vývoj metodológie a meranie ekonomického kapitálu pre podnikateľské riziko ako aj prípravu informácií o zmenách v jeho úrovni, ako aj za stresové testy podnikateľského rizika.

V záujme efektívneho riadenia a zníženia podnikateľského rizika sa prijímajú nasledovné opatrenia:

- koordinácia procesu plánovania Oddelením pre kontroľing a manažérskych informácií, ktorá zahŕňa aj overovanie plánovaných údajov,
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od ich plánovanej úrovne,
- výsledky uvedenej analýzy sú zahrnuté vo forme pripomienok k finančným výsledkom Skupiny poskytnutých predstavenstvu,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.12. Modelové riziko

Modelové riziko je riziko negatívnych dôsledkov vyplývajúce z rozhodnutí urobených na základe výstupných dát modelov, ktoré boli nesprávne vytvorené alebo spravované. Modelové riziko môže mať za následok finančné straty alebo straty potenciálnych ziskov, nesprávne obchodné alebo strategické rozhodnutia, alebo môže negatívne ovplyvniť reputáciu Banky.

Modelové riziko zahŕňa najmä nasledujúce podkategórie:

- **dátové riziko** pokrýva dostupnosť, kvalitu, vyhľadávanie, spracovanie, agregáciu, skladovaniu, zabezpečenie dostatočnej dĺžky časových radov, poskytovanie údajov pre modely,
- **riziko použitých predpokladov / metodológie**, ktoré určujú logiku a funkčnosť v kombinácii s cieľmi, ktoré sa majú dosiahnuť, vhodnosť pre aktuálne podmienky a použité metódy /nástroje/ techniky, zahrnutie faktorov ovplyvňujúcich proces modelovania, závislosť medzi zložitou a odolnosťou voči komplexnosti modelov, integrácia zjednodušením modelov odborným vstupom, používaním latentných prvkov, stabilitou odhadov so zreteľom na chyby odhadov.
- **administratívne riziko** súvisiace s kvalitou dokumentácie a predpisov týkajúcich sa procesu riadenia modelov, modelového rizika, implementácie a použitia modelu, informácií týkajúcich sa kvality prevádzky modelu a procesu jeho komunikácie, riadenia zmien, komplexnosti.
- **riziko, ktoré je neoddeliteľne spojené s obmedzeniami** spojenými s modelovaním daného javu - pri snahe o dosiahnutie špecifickej efektívnosti modelovej prevádzky je potrebné najskôr otestovať náchylnosť daného javu na modelovanie.
- **riziko vzájomnej závislosti** - ku ktorému dochádza pri odhadovaní súhrnnej úrovne rizika a výsledku spoľiehania sa na rovnaké zdroje, stavebné techniky, predpoklady, testovacie metódy a použitie iných modelových komponentov ako vstupných údajov za predpokladu, že vstupné modely dosahujú aspoň strednú hladinu významnosti.

Modelové riziko je systematicky riadené Validačnou skupinou, ktorá vykonáva najmä nasledujúce úlohy:

- stanovovanie politik a organizovanie procesov riadenia rizikových modelov
- organizovanie a monitorovanie procesu hodnotenia modelového rizika v organizačných jednotkách Banky a dcérskych spoločností Skupiny zodpovedných za vývoj modelov a zabezpečenie konzistencie hodnotenia modelového rizika v rámci Skupiny.

Modelové riziko je riadené na systematickom základe, zavedením vhodných interných predpisov týkajúcich sa monitorovania a overovania modelov.

Politika riadenia modelov stanovuje účastníkov a rámec procesu riadenia modelov, vrátane vývoja modelov v skupine, ich schvaľovanie, realizáciu, overovanie / validáciu, monitorovanie, vykonávanie zmien

a súvisiaci proces podávania správ. Definuje tiež princípy klasifikácie významnosti modelov a meranie a monitorovanie modelového rizika, v súlade s požiadavkami Odporúčania W, publikovanými KNF.

Výbor pre modelové riziko hrá významnú úlohu v procesoch riadenia modelového rizika, ktoré sú opísané v poznámke 3.3.2. Odporúča, okrem iného, úroveň tolerancie modelového rizika, ktorá je finálne schválená Predstavenstvom a Dozornou radou.

3.13. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)

V dnešnom konkurenčnom prostredí je povesť firmy čoraz dôležitejšia. Od bánk ako inštitúcií dôvery verejnosti sa očakáva nielen, že budú ziskové a ponúknu akcionárom primeranú návratnosť, ale tiež, že budú etické, šetrné k životnému prostrediu a spoločensky zodpovedné.

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu Banky alebo iného člena Skupiny mBank, je identifikovať, hodnotiť a znižovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

Všetky obchodné jednotky Banky, zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti sú priamo zodpovedné za akékoľvek reputačné riziko vyplývajúce z ich vlastných obchodných aktivít. Kľúčovú úlohu riadenia reputačného rizika má Oddelenie pre komunikáciu a marketingovú stratégiu, ktoré má na starosti vytváranie image a značky Banky a Skupiny mBank.

Oddelenie pre komunikáciu a marketingovú stratégiu je zodpovedné za:

- rozvoj a realizácia externej komunikačnej stratégie Banky a Skupiny mBank;
- plánovanie a realizáciu marketingových aktivít pre obchodné línie, vylučujúc retailové bankovníctvo (kde zodpovednosť nesie marketingové oddelenie retailového bankovníctva);
- monitorovanie aktivít vzťahujúcich sa na imidž, reputáciu a značku Banky
- riadenie krízových situácií, ktoré prinášajú riziko poškodenia dobrej povesti Banky a Skupiny mBank.

Okrem toho, dôležité funkcie v procese riadenia reputačného rizika sú vykonávané inými organizačnými jednotkami Banky, zahŕňajúc: Oddelenie pre dodržiavanie predpisov a Oddelenie pre riadenie integrovaného rizika, ktoré je zodpovedané za: rozvoj stratégie riadenia reputačného rizika v spolupráci s inými organizačnými jednotkami a dohľad nad Vnútrošným kontrolným systémom sebahodnotenia (ICS), zahŕňajúc všetky aspekty reputačného rizika.

mBank používa nasledujúce nástroje a metódy pri monitorovaní a riadení rizika poškodenia dobrej povesti:

- hodnoty mBank (organizácia kde je klient v centre pozornosti, jednoduchosť, profesionalita, angažovanosť a orientácia na budúcnosť), ktoré sú v mBank používané pri vytváraní či už externých obchodných alebo interných vzťahov,
- prieskum zamestnaneckej kultúry - vnímanie mBank svojimi zamestnancami,
- spoločenská zodpovednosť - zodpovedné aktivity v prospech klientov, zamestnancov, životného prostredia a miestneho obyvateľstva (vrátane dobrovoľníckych prác zamestnancov) a účasť na aktivitách nadácie mBank,
- monitoring tlačových publikácií, komentárov na internete, sociálnych médií alebo internetových fór,
- analýza spokojnosti klientov v oblasti retailového a korporátneho bankovníctva,
- proces vývoja nových produktov - reputačné riziko je jednou z tém analyzovaných v rámci procesu implementácie nových produktov,
- analýza sťažností klientov.

Stratégia riadenia reputačného rizika Skupiny mBank popisuje pravidlá a zložky riadenia reputačného rizika.

3.14. Kapitálové riziko

Riadenie kapitálového rizika sa uskutočňuje na individuálnej úrovni v rámci mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

Oddelenie kontrolingu a manažérskych informácií je zodpovedné za:

- rozvoj politiky riadenia kapitálu Skupiny mBank;
- meranie efektívnosti využitia kapitálu a sledovanie ukazovateľov návratnosti kapitálu a aktualizovanie príslušnej metodiky;

- prípravu prognóz a plánov zmien vlastných zdrojov Banky a Skupiny mBank.

Oddelenie riadenia integrovaného rizika je zodpovedné za:

- sledovanie a vykazovanie kapitálovej primeranosti (vrátané plánovania a prognózovania), rizikovej kapacity a rizikového profilu Skupiny;
- rozvoj konceptu rizikovej kapacity Skupiny a metodiky obmedzenia regulačného a interného kapitálu;
- vykonávanie analýzy citlivosti, stresové testovanie a analýza vplyvu nových produktov, nové metódy kalkulácie a nové regulačné požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, vrátane použitia metódy AIRB vo výpočte kapitálových požiadaviek.

Banka používa procesy riadenia kapitálu s cieľom zabrániť výskytu kapitálového rizika. Kapitálové riziko je chápané ako riziko vyplývajúce z nedostatočného kapitálu, ako aj nemožnosti dosiahnuť dostatočný kapitál, ktorý by bol primeraný k riziku vyplývajúcemu z podnikateľských činností Banky, a ktorý je potrebný na absorbovanie neočakávanej straty. Banka používa procesy riadenia kapitálu taktiež aby splnila regulačné požiadavky a zabezpečila ďalšie nezávislé konanie Banky.

Riadenie kapitálu v Skupine mBank je organizované ako proces plánovania, riadenia a kontrolovania regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie kapitálovej primeranosti a efektívnosti využitia kapitálu, ktorého cieľom je uistenie, že Skupina mBank udržiava primeranú a optimálnu úroveň kapitálu. Tento cieľ je dosahovaný analýzou stresových testov ktoré zabezpečujú detailný pohľad na súčasnú pozíciu kapitálovej primeranosti ako aj jej možný vývoj do budúcnosti.

Proces riadenia kapitálu v Skupine mBank je zdokumentovaný najmä v politike riadenia kapitálu a základným prvkom tejto dokumentácie je politika riadenia kapitálu. Jej základným predpokladom je zabezpečiť efektívne plánovanie a využitia kapitálu v rámci mBank a Skupiny mBank, okrem iného prostredníctvom stanovenia dividendovej politiky Banky. Cieľom politiky je nastaviť vhodný rozhodovací proces pre riadenie kapitálu, ktorý je zabezpečený predovšetkým definovaním smerníc ohľadom ochoty riskovať a vypracovaním pokynov pre zabezpečenie dostatočného kapitálu na krytie rizík zistených v podnikateľskej činnosti, ako aj vymedzením organizačného rámca pre efektívne fungovanie procesu riadenia kapitálu.

Politika riadenia kapitálu je založená na dvoch základných pilieroch:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry kapitálu, ktorá zabezpečí, že hodnota kapitálovej primeranosti je vyššia ako zákonná požiadavka (vrátane zadefinovania ochoty riskovať Predstavenstvom) a zabezpečí pokrytie všetkých významných rizík zisteným v činnosti Skupiny mBank,
- efektívne využitie kapitálu, ktoré zaručí dosiahnutie plánovaných výnosov, vrátane stanovenia návratnosti regulačného kapitálu a rizikovo upraveného kapitálu.

Dokument sa zaoberá aj riadením kapitálu v podmienkach nedostatku kapitálu najmä v prípade spustenia Plánu ochrany kapitálu.

3.15. Regulačné riziko

Regulačné riziko, chápané ako riziko zmeny v právnych nariadeniach alebo riziko prijatia nových nariadení týkajúcich sa špecifických oblastí, v ktorých sú Banka a Skupina mBank aktívne a ktoré ovplyvňujú kapitálovú primeranosť alebo likviditu, je adresované Bankou v rámci procesov riadenia kapitálového rizika a rizika likvidity. V Skupine mBank súvisí toto riziko najmä s portfóliom hypotekárnych úverov poskytnutých v cudzej mene.

3.16. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplatená za vyrovnanie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou predpokladá, že transakcia predaja majetku alebo vyrovnania záväzku nastane:

- buď na hlavnom trhu pre majetok alebo záväzok,
- alebo v prípade absencie hlavného trhu na najvýhodnejšom trhu pre majetok alebo záväzok.

V súlade s IFRS9 pre účely účtovníctva Banka určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v bode 3.4.7.

Sledujúc trhové postupy, Banka oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „marked – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „mark – to – model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Bankou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované relevantnými trhovými modelmi s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „marked-to-model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Skupina predpokladá, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej než 1 rok) je rovná súvahovej hodnote týchto položiek. Okrem toho Banka odhaduje, že reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch za použitia primeraných úrokových sadzieb.

Pozície, ktoré sú vykázané v Hlavnej knihe prostredníctvom amortizovaných nákladov

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2018	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	9 000 540	9 148 798
Pôžičky a úvery voči bankám	5 909 341	5 884 788
Pohľadávky a pôžičky voči klientom, vrátane:	76 201 963	75 912 683
Pôžičky a úvery voči súkromným osobám	38 441 362	38 895 475
Bežné účty	5 809 898	5 972 041
Termínované úvery	32 271 991	32 563 961
Ostatné	359 473	359 473
Pôžičky a úvery voči korporátnym subjektom	37 235 689	36 495 606
Bežné účty	5 859 055	5 744 813
Termínované úvery vrátane finančného prenájmu	30 103 484	29 477 643
Opačné repo transakcie / nákup - spätný predaj	1 146 263	1 146 263
Ostatné úvery a preddavky	111 955	111 955
Ostatné	14 932	14 932
Pôžičky a úvery verejnému sektoru	524 912	521 602
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		
Záväzky voči iným bankám	3 136 771	3 135 206
Záväzky voči klientom	109 873 386	109 893 816
Vydané dlhové cenné papiere	2 857 724	2 844 520
Podmienené záväzky	2 474 163	2 492 101

	31.12.2017	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		
Pôžičky a úvery voči bankám	6 063 702	6 057 550
Pohľadávky a pôžičky voči klientom	73 431 738	73 614 389
Pôžičky a úvery voči súkromným osobám	40 861 252	41 661 023
Bežné účty	6 669 099	6 825 992
Termínované úvery	34 192 153	34 835 031
Pôžičky a úvery voči korporátnym subjektom	31 392 681	30 781 787
Bežné účty	5 098 424	4 980 510
Termínované úvery vrátane finančného prenájmu	26 030 530	25 537 550
Opačné repo transakcie / nákup - spätný predaj	57 119	57 119
Ostatné úvery a preddavky	206 608	206 608
Pôžičky a úvery verejnému sektoru	870 182	863 956
Iné pohľadávky	307 623	307 623
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		
Záväzky voči iným bankám	5 089 716	5 116 405
Záväzky voči klientom	99 331 571	99 667 451
Podmienené záväzky	2 158 143	2 137 590

Rozdiely medzi reálnou hodnotou uvedenou v tabuľke vyššie a v účtovnej zavierke pre rok 2017 vyplývajú z aktualizácie metodológie pre odhad reálnej hodnoty finančných aktív.

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Bankou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom. Reálna hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých bankám a úverov a pôžičiek poskytnutých klientom je vykázaná v odhadovanej hodnote budúcich peňažných tokov (upravených o preddavky) za použitia súčasných úrokových sadziieb, vrátane úrokových spreadov, ceny likvidity a ceny kapitálovej marže. Výška úverového spreadu bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's. Priradenie úverového spreadu k danej úverovej angažovanosti je založené na mapovaní medzi ratingom agentúry Moody's a internými ratingovými stupňami Banky. S ohľadom na skutočnosť, že expozícia Banky je z väčšej časti zaistená, zatiaľ čo medián trhovej kotácie je sústredený okolo nezabezpečených emisií, Banka vykonala príslušné úpravy.

Finančné záväzky. Finančné nástroje predstavujúce záväzky Banky zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenne papiere;
- podriadené záväzky.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových sadziieb. Pre úvery prijaté v CHF od Commerzbank, Banka použila krivku založenú na kotáciách Commerzbank CDS pre expozície v EUR a krivku založenú na kotáciách dlhopisov emitovaných v programe EMTN pre expozície v EUR a CHF. Pre úvery v EUR prijaté od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB.

V prípade vkladov, použila Banka krivku zostavenú na základe kotácií sadziieb peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených záväzkov, Skupina použila krivky založené na úrovniach pre krížové menové bázičné swapy, s ohľadom na originálny spread podriadených záväzkov a ich dobu splatnosti.

Banka predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov s dobou splatnosti kratšou ako 1 rok sa rovnala účtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Bankou sú finančné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);

- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľnom údají trhu.

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne pre zverejnenie k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017.

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	9 148 798	9 148 798	-	-
Pôžičky a úvery voči bankám	5 884 788	-	-	5 884 788
Pohľadávky a pôžičky voči klientom	75 912 683	-	-	75 912 683
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Záväzky voči iným bankám	3 135 206	-	474 235	2 660 971
Záväzky voči klientom	109 893 816	-	9 461 148	100 432 668
Vydané dlhové cenné papiere	2 844 520	2 844 520	-	-
Podmienené záväzky	2 492 101	-	2 492 101	-
Finančné aktíva spolu	90 946 269	9 148 798	-	81 797 471
Finančné záväzky spolu	118 365 643	2 844 520	12 427 484	103 093 639

31.12.2017	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Pôžičky a úvery voči bankám	6 057 550	-	-	6 057 550
Pohľadávky a pôžičky voči klientom	73 614 389	-	-	73 614 389
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Záväzky voči iným bankám	5 116 405	-	3 421 029	1 695 376
Záväzky voči klientom	99 667 451	-	12 799 584	86 867 867
Podmienené záväzky	2 137 590	-	2 137 590	-
Finančné aktíva spolu	79 671 939	-	-	79 671 939
Finančné záväzky spolu	106 921 446	-	18 358 203	88 563 243

Úroveň 1

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (pozn. 28). Za účelom zverejnenia Banka aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 28). Okrem toho, Banka zaradila podriadené záväzky do úrovne 2.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov zahrnutých v úrovni 2 s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na princípe diskontovaných peňažných tokov s použitím úrokových mier. Pre úvery prijaté v EUR, Banka použila swapovú krivku upravenú spreadom určeným na základe pozorovateľných kotácií Commerzbank CDS v EUR pre rôzne doby splatnosti a pevný spread, ktorý predstavuje predpokladaný úverový spreadový rozdiel pre riziko Banky (odvođený od trhovej kotácie vydaného dlhopisu v rámci programu EMTN). Pre úvery v iných menách, boli použité vyššie uvedené spready pre EUR a kotácie medzi menovými swapmi k EUR. V prípade úverov prijatých od Európskej investičnej banky v EUR, Banka používa výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej zmluve. Za predpokladu pevnej marže (bez ohľadu na dobu splatnosti), bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na jednoduchých sadzbách, úrokových mierach terminovaných vkladov, ako aj FRA kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere

Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere. Pre účel merania podriadených záväzkov Banka použila získané primárne trhové spready podriadených dlhopisov vydaných Bankou a v prípade potreby príslušné úrovne medzi menových swapov pre príslušné doby splatnosti.

Úroveň 3

- (i) Úroveň 3 zahŕňa reálnu hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých bankám a úverov a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je založená, ako bolo skôr uvedené, na základe trhovej kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's.
- (ii) Úroveň 3 zahŕňa aj krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote.
- (iii) Okrem toho úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch.

Pozície, ktoré sa vykazujú v hlavnej knihe v reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnej hodnote.

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
Finančné aktíva				
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 126 112	748 294	1 006 550	371 268
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	43 166	-	-	43 166
- Úverové inštitúcie	43 166	-	-	43 166
Dlhové cenné papiere	1 076 396	748 294	-	328 102
- Vládne inštitúcie	748 294	748 294	-	-
- Úverové inštitúcie	187 644	-	-	187 644
- Ostatné finančné inštitúcie	72 626	-	-	72 626
- Nefinančné inštitúcie	67 832	-	-	67 832
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 006 550	-	1 006 550	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	707 967	-	707 967	-
- úrokové deriváty	405 799	-	405 799	-
- devízové deriváty	139 908	-	139 908	-
- deriváty trhových rizík	162 260	-	162 260	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	298 583	-	298 583	-
- deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	107 059	-	107 059	-
- deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	191 524	-	191 524	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	2 567 330	770	-	2 566 560
Pohl'adávk y a pôžičky voči klientom	2 496 974	-	-	2 496 974
- Súkromné osoby	2 370 872	-	-	2 370 872
- Úverové inštitúcie	113 199	-	-	113 199
- Korporátni klienti	12 903	-	-	12 903
Dlhové cenné papiere	58 130	-	-	58 130
- Ostatné finančné korporácie	58 130	-	-	58 130
Majetkové cenné papiere	12 226	770	-	11 456
- Ostatné finančné korporácie	12 226	770	-	11 456
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	28 173 110	21 352 274	499 912	6 320 924
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	4 578 310	-	-	4 578 310
- Súkromné osoby	4 578 310	-	-	4 578 310
Dlhové cenné papiere	23 594 800	21 352 274	499 912	1 742 614
- Centráln e banky	499 912	-	499 912	-
- Vládne inštitúcie	20 158 072	20 121 684	-	36 388
- Úverové inštitúcie	838 036	-	-	838 036
- Ostatné finančné inštitúcie	1 488 643	1 230 590	-	258 053
- Nefinančné inštitúcie	610 137	-	-	610 137
Finančné aktíva spolu	32 866 552	22 101 338	1 506 462	9 258 752

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 016 214	-	1 016 214	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 021 350	-	1 021 350	-
- úrokové deriváty	614 890	-	614 890	-
- devízové deriváty	235 758	-	235 758	-
- deriváty trhových rizík	170 702	-	170 702	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	(5 136)	-	(5 136)	-
- deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	9	-	9	-
- deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	(5 145)	-	(5 145)	-
Finančné záväzky spolu	1 016 214	-	1 016 214	-
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA	32 866 552	22 101 338	1 506 462	9 258 752
FINANČNÉ ZÁVÄZKY	1 016 214	-	1 016 214	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základne úrovne 3 - zmena stavu v roku 2018	Úvery a pôžičky určené na obchodovanie	Neobchodovateľné úvery a pôžičky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné dlhové cenné papiere v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	Úvery a pôžičky v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát
Stav k začiatku účtovného obdobia	311 826	-	-	1 635 170	55 486
Presun medzi kategóriami aktív v dôsledku implementácie IFRS 9 k 01.01.2018	-	46 538	8 948	-	(55 486)
Upravený začiatkový stav	311 826	46 538	8 948	1 635 170	-
Zisky a straty za účtovné obdobie:	2 257	11 592	-	9 120	-
Vykázané v zisku alebo strate:	2 257	11 592	-	-	-
- Čistý zisk z obchodovania	2 257	4 564	-	-	-
- Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	7 028	-	-	-
Vykázané v ostatnom súhrnnom zisku:	-	-	-	9 120	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	-	-	-	9 120	-
Nákupy	1 350 961	-	19 507	2 189 754	-
Splatenie	(442 675)	-	-	(316 279)	-
Predaje	(6 615 676)	-	(16 999)	(2 031 205)	-
Emisie	5 721 409	-	-	256 054	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	328 102	58 130	11 456	1 742 614	-

V roku 2018 nedošlo k presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

31.12.2017	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
OBCHODOVATELNÉ CENNÉ PAPIERE	1 547 802	1 235 976	-	311 826
<i>Dlhové cenné papiere</i>	1 547 058	1 235 232	-	311 826
- štátne dlhopisy	1 232 515	1 232 515	-	-
- vkladové certifikáty	14 096	-	-	14 096
- hypotekárne záložne listy	23 150	-	-	23 150
- bankové dlhopisy	98 601	-	-	98 601
- korporátne dlhopisy	178 696	2 717	-	175 979
<i>Majetkové cenné papiere</i>	744	744	-	-
- obchodovateľné	744	744	-	-
DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE	1 233 549	-	1 233 549	-
<i>Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie</i>	1 112 564	-	1 112 564	-
- úrokové deriváty	676 944	-	676 944	-
- devízové deriváty	390 969	-	390 969	-
- deriváty trhových rizík	44 651	-	44 651	-
<i>Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie</i>	120 985	-	120 985	-
- deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	91 290	-	91 290	-
- deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	29 695	-	29 695	-
INVESTIČNÉ CENNÉ PAPIERE	31 110 560	27 220 475	2 199 429	1 690 656
<i>Dlhové cenné papiere</i>	31 054 088	27 219 489	2 199 429	1 635 170
- štátne dlhopisy	26 283 963	26 283 963	-	-
- peňažné poukážky	2 199 429	-	2 199 429	-
- depozitné certifikáty	221 700	-	-	221 700
- hypotekárne záložne listy	420 230	-	-	420 230
- bankové dlhopisy	204 436	-	-	204 436
- korporátne dlhopisy	1 688 420	935 526	-	752 894
- komunálne dlhopisy	35 910	-	-	35 910
<i>Majetkové cenné papiere</i>	56 472	986	-	55 486
- neobchodovateľné	56 472	986	-	55 486
FINANČNÉ AKTÍVA SPOLU	33 891 911	28 456 451	3 432 978	2 002 482
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 141 036	-	1 141 036	-
<i>Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie</i>	1 116 216	-	1 116 216	-
- úrokové deriváty	692 377	-	692 377	-
- devízové deriváty	389 746	-	389 746	-
- deriváty trhových rizík	34 093	-	34 093	-
<i>Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie</i>	24 820	-	24 820	-
- deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	23 334	-	23 334	-
- deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	1 486	-	1 486	-
Finančné záväzky spolu	1 141 036	-	1 141 036	-
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA	33 891 911	28 456 451	3 432 978	2 002 482
FINANČNÉ ZÁVÄZKY	1 141 036	-	1 141 036	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základne úrovne 3 - zmena stavu v roku 2017	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Majetkové obchodovateľné cenné papiere	Majetkové investičné cenné papiere
Stav k začiatku účtovného obdobia	328 190	1 125 379	50 244
Zisky a straty za účtovné obdobie:	6 486	(14 791)	3 339
Vykázané v zisku alebo strate:	6 486	(7 511)	(4 751)
- Čistý zisk z obchodovania	6 486	-	-
- Čistý zisk z investičných cenných papierov, investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(7 511)	(4 751)
Vykázané v ostatných súhrmných ziskoch:	-	(7 280)	8 090
- Finančné aktíva určené na predaj	-	(7 280)	8 090
Nákupy	1 249 977	742 433	2 000
Splatenie	(253 687)	(153 246)	-
Predaje	(11 164 940)	(2 836 805)	-
Emisie	10 145 800	2 772 200	-
Presun z úrovne 3	-	-	(97)
Stav ku koncu účtovného obdobia	311 826	1 635 170	55 486

Presuny medzi úrovňami v 2017	Presun do úrovne 1	Presun z úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun z úrovne 2
Investičné cenné papiere	97	-	-	-
Majetkové cenné papiere	97	-	-	-

V roku 2017 bol uskutočnený jeden presun z úrovne 3 do úrovne 1 a týkal sa spoločnosti, ktorej akcie sa stali obchodovateľnými na burze.

Pokiaľ ide o finančné nástroje pravidelne oceňované reálnou hodnotou, ktoré sú klasifikované v rámci hierarchie reálnej hodnoty na úrovni 1 a 2, sú všetky prípady kedy môže dôjsť k pohybu medzi spomínanými úrovňami monitorované Oddelením integrovaného rizika a riadenia kapitálu na základe interných predpisov. Pokiaľ neexistuje trhová cena použitá pre priame ocenenie po dobu dlhšiu ako 5 pracovných dní, dochádza k zmene metód oceňovania, to znamená k prechodu od metódy „marked-to-market“ na cenové modely, ktoré sú osvedčené v trhovej praxi (metóda „marked-to-model“) za predpokladu, že model oceňovania pre daný druh cenných papierov už bol schválený. Návrat k metóde „marked-to-market“ sa uskutoční po dobe najmenej 10 pracovných dní, pre ktoré bola nepretržite k dispozícii trhová cena. Ak neexistuje žiadna trhová cena v prípade dlhu štátnych dlhopisov, vyššie uvedené limity sú nahradené hodnotou 2, respektíve 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2018, Banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 748 294 tisíc PLN (pozri Poznámku 19) a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky vo výške 20 121 684 tisíc (pozri Poznámku 21) (k 31. decembru 2017: 1 232 515 tisíc PLN a 26 283 963 tisíc PLN) Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 230 590 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 938 243 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2018 hodnotu registrovaných prioritných akcií Giełda Papierów Wartościowych vo výške 770 tisíc PLN, (k 31. decembru 2017: 986 tisíc PLN). K 31. decembru 2017 úroveň 1 zahŕňa aj hodnotu akcií spoločností obchodovateľných na burze vo výške 744 tisíc PLN.

Tieto nástroje sú klasifikované na úrovni 1, pretože ich oceňovanie pozostáva z priameho využitia súčasných trhových cien takýchto nástrojov na aktívnych a likvidných finančných trhoch

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálne hodnoty pokladničných poukážok vydaných NBP vo výške 499 912 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 2 199 429 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli čistej súčasnej hodnoty „NPV“ (diskontované budúce peňažné toky) doplnenom krivkami úrokových sadzieb vytvorenými premenou kótovania prevzatého priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho, úroveň 2 obsahuje ocenenie derivátových finančných nástrojov podľa modelov konzistentných s trhovými štandardami a postupmi s využitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. zahraničné výmenné kurzy, implikované volatily FX opcií, ceny a indexy akcií) alebo parametrov, ktoré premieňajú kótovania prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových sadzieb).

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 úroveň 2 takisto zahŕňala hodnotu opcií vzťahujúcich sa na index WIG 20. U opcií s indexom WIG 20 je aplikovaný interný model (založený na modely implikovanej volatility) za použitia trhových parametrov.

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy, depozitné certifikáty a hypotekárne záložné listy) vo výške 2 034 328 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 1 911 086 tisíc PLN).

Úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 35 910 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 35 910 tisíc PLN).

Okrem toho, úroveň 3 zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktorá vyplýva z reklasifikácie prioritných akcií v spoločnosti Visa Inc.

Vyššie uvedené dlhové nástroje sú klasifikované na úrovni 3, pretože okrem parametrov, ktoré premieňajú kótovanie prevzané priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (krivky úrokových sadzieb), ich oceňovanie využíva aj úverový spread odhadovaný Bankou pomocou modelu interného úverového rizika a odrážajúceho úverové riziko emitenta. Model využíva parametre (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane úverových spreadov vychádzajúcich z transakcií). Parametre úverového rizika PD a LGD nie sú pozorovateľné na aktívnych trhoch, a teda boli vytvorené štatistickou analýzou. Dopad zmien úverových spreadov na reálnu hodnotu cenných papierov klasifikovaných ako úroveň 3 je uvedený v nasledujúcej tabuľke. Suma odráža zmeny úverového rizika vo vzťahu k dátum nákupu.

Emitent	Zmena reálnej hodnoty vyplývajúca zo zmeny úverového rizika	
	31.12.2018	31.12.2017
Úverové inštitúcie	(592)	(986)
Nefinančné podniky	(2 120)	(6 497)
Spolu	(2 712)	(7 483)

Úroveň 3 k 31. decembru 2018 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 7 075 284 tisíc PLN.

Reálna hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých klientom sa vypočíta ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov (upravených o preddavky) s použitím bežných úrokových sadzieb vrátane úverového rozpätia, nákladov na likviditu a kapitálovú maržu. Úroveň úverového rozpätia bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánových úverových rozpätí pre ratingový stupeň Moody's. Pridelenie úverového rozpätia danej úverovej angažovanosti je založené na mapovaní ratingového stupňa Moody's a interných ratingových stupňov Skupiny. Na zohľadnenie skutočnosti, že angažovanosť Skupiny je z veľkej časti zabezpečená kolaterálom, zatiaľ čo medián trhovej ponuky sa sústreďuje okolo nezabezpečených emisií, Skupina uplatnila primerané úpravy.

Okrem toho, úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov v hodnote 11 456 thousand tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 55 486 tisíc PLN). K 31. decembru 2017 táto hodnota zahŕňala hodnotu prioritných akcií spoločnosti Visa Inc. vo výške 46 538 tisíc PLN. Iné majetkové cenné papiere zaradené do úrovne 3 boli ocenené metódou trhových násobkov. Metóda trhových násobkov sa skladá z ocenenia vlastného imania spoločnosti použitím vzťahu medzi trhovými hodnotami vlastného imania alebo trhovými hodnotami celkového kapitálu investovaného v porovnateľnej spoločnosti (goodwill) a vybraných ekonomických a finančných údajov

4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Banka uplatňuje odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu aktív a pasív uvedených v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom hodnotenia, závisia od historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa zdajú byť za daných okolností opodstatnené.

Znehodnotenie úverov a pôžičiek

Banka prehodnocuje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia najmenej raz za štvrtrok. Za účelom určenia, či by mala byť strata zo zníženia hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát, Banka posudzuje existenciu dôkazov naznačujúcich určité merateľné zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov spojených s úverovým portfóliom. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú čiastky odhadovaných peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sú pravidelne overované. Ak by sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov pre portfólio znehodnotených úverov a pôžičiek a podmienených záväzkov zmenila o +/- 10 %, buď sa zníži hodnota opravných položiek k úverom a pôžičkám a podmieneným záväzkom o 33,7 mil. PLN alebo sa zvýši o 42,7 mil. PLN

k 31. decembru 2018. Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a pôžičiek a podmienených záväzkov, ktoré boli individuálne ocenené na zníženie hodnoty na základe budúcich peňažných tokov zo splátok a speňaženia kolaterálu – úroveň 3. Pravidlá pre odpisy a opravné položky k úverovým expozíciám sú uvedené v Poznámke 3.4.6.

Reálna hodnota derivátových nástrojov a ostatných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa stanovuje pomocou oceňovacích techník. Všetky modely sú pred použitím schválené a sú taktiež kalibrované, aby bolo zabezpečené, že získané výsledky budú naozaj odrážať skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. Pokiaľ je to možné, v modeloch sa využívajú pozorovateľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú uvedené v Poznámke 2.5.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka je vykazovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Je potrebné stanoviť predpoklad výšky odloženej daňovej pohľadávky, ktorá môže byť uznaná na základe pravdepodobného načasovania a výšky budúcich zdaniteľných ziskov.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných na úvery

Výnosy z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe relatívnej analýzy reálnej hodnoty každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je uznaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako súčasť časového rozlíšenia v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby.

Banka v prípade poistenia viazaného s úvermi vopred uznáva menej ako 10 % z príjmov z bankopoistenia súvisiaceho s úvermi a pôžičkami poskytnutými na kúpu auta a 0 % až približne 25 % príjmov z bankopoistenia spojeného s hypotekárnymi úvermi. Uznanie zostávajúcej časti príjmov je rozložené počas doby poskytnutia súvisiacich úverov. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sú uznané za použitia rovnakého prístupu.

Záväzky z titulu zamestnaneckých pôžitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru sú stanovené s použitím poistno-matickej metódy ocenenia. Poistno-matické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov ohľadom diskontných sadzieb, budúceho nárastu miezd, úmrtnosti a o ďalších faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov, sú tieto odhady predmetom značnej neistoty.

Klasifikácia Leasingu

Banka klasifikuje leasingové zmluvy ako finančný alebo operatívny lízing na základe ekonomickej podstaty transakcie, pričom hodnotí, či v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva aktíva boli alebo neboli prevedené.

5. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	2 755 453	2 625 413
- Pôžičky a úvery	2 490 597	2 562 453
- Dlhové cenné papiere	203 363	n/a
- Peniaze a krátkodobé investície	54 307	57 616
- Ostatné	7 186	5 344
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	602 191	678 120
- Dlhové cenné papiere	479 083	n/a
- Pôžičky a úvery	123 108	n/a
Investičné cenné papiere	n/a	678 120
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	603 962	247 435
Finančné aktíva držané na obchodovanie	74 379	63 651
- Pôžičky a úvery	1 324	n/a
- Dlhové cenné papiere	73 055	63 651
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	262 784	n/a
- Pôžičky a úvery	262 784	n/a
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	168 538	118 273
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	57 904	49 731
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	40 357	15 780
Úrokové výnosy spolu	3 961 606	3 550 968

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(859 901)	(784 765)
- Vklady	(582 776)	(494 795)
- Prijaté úvery	(28 949)	(55 085)
- Emisia dlhových cenných papierov	(10 198)	-
- Podriadené záväzky	(75 300)	(69 017)
- Ostatné finančné záväzky	(162 678)	(165 868)
Ostatné	(14 196)	(7 718)
Úrokové náklady spolu	(874 097)	(792 483)

V roku 2018 úrokové výnosy vzťahujúce sa k znehodnoteným finančným aktívam dosiahli výšku 98 710 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 95 162 tisíc PLN).

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	477 369	389 643
Od klientov, z toho:	3 484 237	3 161 325
- súkromné osoby	1 785 282	1 546 461
- korporálni klienti	1 064 754	941 413
- verejný sektor	634 201	673 451
Úrokové výnosy spolu	3 961 606	3 550 968
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(62 400)	(71 636)
Od klientov, z toho:	(726 199)	(651 830)
- súkromné osoby	(402 679)	(333 963)
- korporálni klienti	(284 254)	(292 728)
- verejný sektor	(39 266)	(25 139)
Z vydaných dlhových cenných papierov	(10 198)	-
Podriadené záväzky	(75 300)	(69 017)
Úrokové náklady spolu	(874 097)	(792 483)

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	389 951	372 887
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	313 575	271 449
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	17 102	16 288
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	105 463	142 110
Provízie z bankových činností	207 941	186 677
Provízie za bankové prevody	132 895	119 562
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	77 779	65 807
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	86 054	103 912
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	26 478	26 344
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovskou činnosťou	11 594	14 794
Poplatky za hotovostné služby	54 788	53 258
Ostatné	43 385	31 983
Náklady na poplatky a provízie	1 467 005	1 405 071

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(213 566)	(244 656)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(130 569)	(119 996)
Preplatené maklérske služby	(26 772)	(28 626)
Hotovostné služby	(50 060)	(47 537)
Poplatky za NBP a KIR	(13 456)	(13 057)
Ostatné preplatené poplatky	(141 380)	(134 283)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(575 803)	(588 155)

V roku 2018 Banka v súvislosti s implementáciou IFRS 15 zoskupila časť svojich výnosov a nákladov z poplatkov a provízií z organizácie kariet, ktoré vyžadujú nové predpisy. Zmena v prezentácii neovplyvnila čistý výsledok z poplatkov a provízií.

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4	11
Cenné papiere určené na predaj	n/a	3 417
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 554	n/a
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou vlastného imania	122 833	162 857
Výnosy z dividend spolu	126 391	166 285

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Kurzový výsledok	303 985	290 535
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	366 255	292 979
Čisté transakčné zisky/ (straty)	(62 270)	(2 444)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	52 721	23 768
Deriváty, z toho:	49 749	23 181
- Úročené nástroje	40 782	17 016
- Nástroje trhového rizika	8 967	6 165
Majetkové nástroje	(754)	(130)
Dlhové cenné papiere	3 589	717
Pôžičky a úvery	137	-
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	(4 389)	(10 920)
Čistý zisk zo zaistených položiek	(42 627)	60 519
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	34 846	(64 900)
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	3 392	(6 539)
Čistý výnos z obchodovania	352 317	303 383

Kurzový výsledok zahŕňa zisk/(stratu) zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, futurít a prepočítaných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových operácií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových kontraktov na úrokové miery, opcie a ďalšie deriváty. Výsledok operácií nástrojov trhového rizika zahŕňa zisk/(stratu) z: dlhopisových futurít, indexových futurít, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na futures kontrakty, rovnako ako výsledok z forwardových transakcií cenných papierov a komoditných swapov. Výsledok operácií kapitálových nástrojov zahŕňa ocenenie a výsledok obchodovania s majetkovými cennými papiermi držanými na obchodovanie.

Banka aplikuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a peňažných tokov. Detailné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v Poznámke 19 „Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie“.

9. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		
Nástroje vlastného imania	(217)	n/a
Dlhové cenné papiere	7 028	n/a
Úvery a pôžičky	(162 296)	n/a
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(155 485)	n/a

10. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov

	Rok končiaci sa 31.12.2018
Čistý zisk súvisiaci s predajom dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	16 149
Čistý zisk súvisiaci s predajom dcérskych a pridružených spoločností	290
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	(3 043)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	(551)
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(2 492)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov	13 396

Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa nástroja

	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	
	Zisky	Straty
Pôžičky a úvery	7 266	(10 309)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát	7 266	(10 309)

Čistý zisk z investičných cenných papierov a investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach

	Rok končiaci sa 31.12.2017
Predaj/ spätné odkúpenie finančných aktív určených na predaj	22 170
Čistý zisk súvisiaci s predajom dcérskych a pridružených spoločností	(1 677)
Opravná položka k investičným cenným papierom	(4 751)
Opravná položka k dlhovým cenným papierom určeným na predaj	(7 511)
Čistý zisk z investičných cenných papierov a investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach spolu	8 231

V roku 2017 sa znehodnotenie majetkových cenných papierov určených na predaj vzťahuje na spoločnosť Polski Standard Płatności Sp. z o.o.

V roku 2017, čistý zisk súvisiaci s predajom dcérskych a pridružených spoločností sa týka predaja akcií spoločnosti mLocum S.A. do Archicom S.A. Táto transakcia je opísaná v Poznámke 24.

11. Iné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. majetku držaného za účelom predaja a zásob	754	944
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	12 356	15 154
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	4 396	60 920
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	97	842
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	268	455
Ostatné	41 246	35 623
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	59 117	113 938

Výnosy z poskytnutých služieb sú výnosy z nebankových činností.

12. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Náklady spojené so zamestnancami	(836 292)	(764 480)
Náklady na materiál, z toho:	(658 229)	(624 920)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(319 500)	(315 179)
- IT náklady	(143 537)	(133 446)
- marketingové náklady	(129 782)	(105 804)
- náklady na poradenstvo	(57 465)	(55 878)
- iné náklady na materiál	(7 945)	(14 613)
Dane a poplatky	(22 934)	(18 814)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(175 160)	(174 924)
Príspevky do sociálneho fondu	(6 855)	(6 440)
Režijné náklady spolu	(1 699 470)	(1 589 578)

Položka „Náklady na materiál“ pozostávajú z nákladov na splátky operatívneho lízingu hmotného majetku (najmä nehnuteľností) vo výške 27 997 tisíc PLN (rok 2017: 28 566 tisíc PLN).

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2018 a 2017 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Mzdy a platy	(681 804)	(625 772)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(111 178)	(100 259)
Náklady týkajúce sa pôžitkov po skončení pracovného pomeru	-	(623)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(10 224)	(8 700)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(10 224)	(8 700)
Ostatné náklady na zamestnancov	(33 086)	(29 126)
Náklady na zamestnancov spolu	(836 292)	(764 480)

Podrobné informácie o motivačných programoch fungujúcich v mBank, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú zahrnuté v Poznámke 41 „Motivačné programy založené na akciách“.

13. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(1 456)	(695)
Rezervy na budúce záväzky	(57 803)	(50 083)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem pôžičiek a úverov)	(1 249)	(1 201)
Poskytnuté dary	(14 523)	(2 625)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(2 144)	(2 478)
Náklady vyplývajúce z tvorby opravnej položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	(8 200)
Ostatné prevádzkové náklady	(76 928)	(41 837)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(154 103)	(107 119)

V roku 2018 položka „Rezervy na budúce záväzky“ zahŕňala rezervy na súdne procesy vo výške 23 499 tisíc PLN (v roku 2017: 32 997 tisíc PLN) (Poznámka 30).

Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú náklady na vymáhanie pohľadávok vo výške 36 941 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 21 861 tis. PLN).

14. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(475 028)	(423 791)
- Dlhové cenné papiere	(52)	n/a
Úroveň 1	(52)	n/a
- Pôžičky a úvery	(474 976)	(423 791)
Úroveň 1	(55 582)	n/a
Úroveň 2	(40 004)	n/a
Úroveň 3	(388 071)	n/a
POCI	8 681	n/a
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	(3 004)	n/a
- Dlhové cenné papiere	95	n/a
Úroveň 1	408	n/a
Úroveň 2	(313)	n/a
- Pôžičky a úvery	(3 099)	n/a
Úroveň 1	(898)	n/a
Úroveň 2	(2 065)	n/a
Úroveň 3	(136)	n/a
Poskytnuté prísľuby a garancie	9 130	(34 098)
Úroveň 1	(1 212)	n/a
Úroveň 2	(4 270)	n/a
Úroveň 3	14 379	n/a
POCI	233	n/a
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát	(468 902)	(457 889)

15. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Splatná daň	(517 615)	(402 911)
Odložená daň z príjmu	128 125	22 391
Daň z príjmu spolu	(389 490)	(380 520)
Zisk pred zdanením	1 706 975	1 470 224
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	(324 325)	(279 343)
Príjem nepodliehajúci dani *)	73 365	46 056
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi **)	(138 530)	(147 233)
Náklady na daň z príjmu	(389 490)	(380 520)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	1 706 975	1 470 224
Daň z príjmu	(389 490)	(380 520)
Efektívna daňová sadzba	22,82%	25,88%

*) zahŕňa dividendy oslobodené od zdanenia podľa paragrafu 20, ods. 3 Zákona o dani z príjmov právnickej osoby z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov č. 21, časť 86)

***) zahŕňa vplyv dane vybraných finančných inštitúcií zavedenej Zákonom o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií 15. januára 2016 (Zbierka zákonov 2016, časť 68) a nezdaniteľné náklady podľa paragrafu 16, odsek 1 Zákona o daniach z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov č. 21, časť 86).

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 31. Daň zo zisku Banky pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

16. Zisk na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Základný:		
Čistý zisk	1 317 485	1 089 704
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 318 253	42 290 313
Čistý základný zisk na akciu (v PLN na akciu)	31,13	25,77
Zriedený:		
Čistý zisk použitý pre výpočet zriedeného zisku na akciu	1 317 485	1 089 704
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 318 253	42 290 313
Úpravy o:		
- akciové opcie	25 522	23 070
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriedeného zisku na akciu	42 343 775	42 313 383
Zriedený zisk na akciu (v PLN na akciu)	31,11	25,75

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriedeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienenčne emitované akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 41. Výpočty nezahŕňali tie prvky

motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriadený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú zriadenie, boli nahradené akciami. Banka má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriadenie: akciové opcie. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

17. Ostatné súhrnné zisky a straty

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného súhrnného zisku alebo straty	Rok končiaci sa 31. decembra 2018			Rok končiaci sa 31. decembra 2017		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do Výkazu ziskov a strát	102 145	(29 042)	73 103	219 597	(51 282)	168 315
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	176	-	176	617	-	617
Čisté zaistenie peňažných tokov	109 681	(20 840)	88 841	(4 511)	858	(3 653)
Čisté precenenie finančných aktív určených na predaj	n/a	n/a	n/a	218 984	(52 140)	166 844
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neocenených v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(7 062)	(8 202)	(15 264)	n/a	n/a	n/a
Podiel ostatného súhrnného zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania	(650)	-	(650)	4 507	-	4 507
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do Výkazu ziskov a strát	(3 097)	589	(2 508)	(3 812)	724	(3 088)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s pôžitkami po ukončení pracovného pomeru	(3 097)	589	(2 508)	(3 812)	724	(3 088)
Súhrnný zisk/strata spolu (netto)	99 048	(28 453)	70 595	215 785	(50 558)	165 227

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o ostatnom súhrnnom zisku a strate za roky 2018 a 2017.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	73 103	168 315
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	176	617
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté vo výkaze súhrnných ziskov a strát	176	617
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	117	1 361
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	59	(744)
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	88 841	(3 653)
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom súhrnnom výsledku	88 841	(3 653)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	81 311	1 468
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	7 530	(5 121)
Finančné aktíva určené na predaj	n/a	166 844
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)	n/a	219 276
Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)	n/a	(46 717)
Reklasifikovanie úprav ziskov (strát) k dlhovým nástrojom vo Výkaze ziskov a strát (netto)	n/a	(17 537)
Nerealizované zisky z majetkových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)	n/a	12 287
Nerealizované straty z majetkových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)	n/a	(44)
Reklasifikovanie úprav ziskov (strát) k majetkovým nástrojom vo Výkaze ziskov a strát (netto)	n/a	(421)
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(15 264)	n/a
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých vo výkaze súhrnných ziskov a strát	(2 183)	n/a
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	62 488	n/a
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(64 671)	n/a
Reklasifikovanie úprav ziskov (strát) z dlhových nástrojov vo Výkaze ziskov a strát (netto)	(13 081)	n/a
Podiel ostatného súhrnného zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania	(650)	4 507
Podiel ostatného súhrnného zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania (netto)	(650)	4 507
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	(2 508)	(3 088)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s pôžitkami po ukončení pracovného pomeru	(2 508)	(3 088)
<i>Poistno-matematické straty</i>	(2 508)	(3 088)
Súhrnný zisk/strata spolu (netto), pripadajúci na:	70 595	165 227

V roku 2018 sa nerealizované zisky z dlhových nástrojov, ktoré vznikli počas roka vo výške 83 311 tisíc PLN, týkajú najmä pozitívneho ocenenia dlhových cenných papierov v bankovej knihe, čo bolo spôsobené znížením úrokových sadziieb v poslednom štvrtroku 2018, vyplývajúce z prepadu úrokových sadziieb na globálnych trhoch.

V roku 2017 sa nerealizované zisky z dlhových nástrojov, ktoré vznikli počas roka vo výške 219 276 tisíc PLN, týkajú najmä pozitívneho ocenenia dlhových cenných papierov v bankovom portfóliu, čo bolo spôsobené znížením úrokových sadziieb v prvej polovici roka 2017, vyplývajúce z prepadu úrokových sadziieb na globálnych trhoch.

18. Peniaze a zostatky v centrálnej banke

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 724 452	1 286 132
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	7 458 519	6 097 386
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	9 182 971	7 383 518

Na základe Zákona o Národnej banke Poľska, zo dňa 29. augusta 1997, si mBank zachováva povinnú rezervu vkladov. Aritmetický priemer denných zostatkov povinnej rezervy, ktorý je mBank povinná zachovávať počas daného obdobia na bežnom účte v NBP, je:

- 3 129 048 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2018 do 30. januára 2019,
- 2 736 636 tisíc PLN pre obdobie od 30. novembra 2017 do 1. januára 2018.

K 31. decembru 2018 bola povinná časť rezervy v centrálnej banke úročená sadzou 0,50 % (k 31. decembru 2017: 1,35 %).

19. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2018	31.12.2017
Deriváty	1 006 550	1 233 549
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	82 358	120 353
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	948 636	1 100 607
- deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	112 816	93 149
- deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	196 668	30 312
- Efekt započítania	(333 928)	(110 872)
Majetkové nástroje	-	744
- Nefinančné inštitúcie	-	744
Dlhové cenné papiere	1 076 396	1 547 058
- Vláda	748 294	1 232 515
<i>Založené cenné papiere</i>	<i>538 345</i>	<i>25 837</i>
- Úverové inštitúcie	187 644	135 846
- Ostatné finančné inštitúcie	72 626	80 260
- Nefinančné inštitúcie	67 832	98 437
Pôžičky a úvery klientom	43 166	n/a
- Korporálni klienti:	43 166	n/a
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 126 112	2 781 351

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell-buy-back“ klientskych transakcií (predaj – spätný nákup), ktorých tržová hodnota k 31. decembru 2018 predstavovala 680 310 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 25 837 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2018	31.12.2017
Deriváty	1 016 214	1 141 035
- Deriváty držané za účelom obchodovania klasifikované v bankovej knihe	110 083	112 155
- Deriváty držané za účelom obchodovania klasifikované v obchodnej knihe	995 156	1 107 929
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	5 766	25 193
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	-	2 103
- Efekt započítania	(94 791)	(106 345)
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 016 214	1 141 035

Derivátové finančné nástroje

Banka vlastní nasledovné derivátové nástroje:

Forwardové menové operácie predstavujú prísľuby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií. **Futures na menové kurzy a úrokové miery** sú zmluvné prísľuby na získanie alebo zaplatenie konkrétnej čistej hodnoty v závislosti na variáciách výmenného kurzu alebo úrokových sadzieb, alebo na kúpu či predaj cudzej meny alebo finančného nástroja k určitému budúcemu dátumu za vopred stanovenú cenu na organizovanom finančnom trhu. Vzhľadom k tomu, že budúce zmluvy sú zaistené peniazmi alebo cennými papiermi v reálnej hodnote a zmeny nominálnej hodnoty týchto zmlúv sa účtujú denne s ohľadom na burzové kótovania, je úverové riziko minimálne. **Kontrakty FRA** sú podobné futuritám, s výnimkou, že každý FRA je dohodnutý individuálne a každý vyžaduje v určitý konkrétny deň v budúcnosti výplatu rozdielu medzi úrokovou mierou dohodnutou v zmluve a aktuálnou trhovou mierou na základe teoretickej sumy kapitálu.

Menové a úrokové swapové kontrakty sú prísľuby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové meny CIRS). S výnimkou konkrétnych menových swapov, nemajú takéto transakcie za následok výmenu kapitálu. Úverové riziko Skupiny sa skladá z potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nesplnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej likvidity. Skupina hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Banka aplikuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty na vklady úročené fixnou úrokovou mierou, ktoré sú poskytnuté dcérskou spoločnosťou Banky, na prijaté pôžičky od EIB úročené fixnou úrokovú mierou a na dlhopisy s fixnou úrokovou mierou vydávané priamo Bankou. Okrem toho Banka aplikuje zaistovacie účtovníctvo na peňažné toky plynúce z časti úverového portfólia, ktoré je úročené pohyblivou úrokovou mierou, indexovanou na trhové úrokové miery, poskytnutou Bankou. Zabezpečovacím nástrojom v oboch typoch zaistovacieho účtovníctva sú úrokové swapy, ktoré menia fixnú úrokovú mieru za pohyblivú (fix to float interest swaps).

Podrobné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémii. Opcia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú kontrakty futurít, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť orientačne pre hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Nasledujúca tabuľka uvádza reálne hodnoty derivátov držaných Bankou:

K 31. decembru 2018	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
- Menové forwardy	16 599 306	16 716 930	48 948	83 543
- Menové swapy	13 181 808	13 229 322	42 828	39 092
- Krížové menové a úrokové swapy	14 303 665	14 385 388	19 317	76 435
- OTC Menové opcie kúpené a predané	2 682 292	2 653 710	28 815	36 688
OTC deriváty spolu	46 767 071	46 985 350	139 908	235 758
- Menové futurity	214 746	214 838	-	-
Devízové deriváty spolu	46 981 817	47 200 188	139 908	235 758
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	180 890 058	180 890 058	728 302	698 115
- Forwardové zmluvy FRA	3 950 000	4 160 000	94	62
- OTC úrokové opcie	442 582	627 381	430	602
OTC úrokové deriváty spolu	185 282 640	185 677 439	728 826	698 779
Úrokové deriváty spolu	185 282 640	185 677 439	728 826	698 779
Transakcie trhových rizík	1 616 088	2 669 503	162 260	170 702
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	233 880 545	235 547 130	1 030 994	1 105 239
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	11 582 046	11 582 046	112 816	5 766
- Úrokové swapy	11 582 046	11 582 046	112 816	5 766
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	11 530 000	11 530 000	196 668	-
- Úrokové swapy	11 530 000	11 530 000	196 668	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	23 112 046	23 112 046	309 484	5 766
Efekt započítania	-	-	(333 928)	(94 791)
Vykázané derivátové aktíva/závazky spolu	256 992 591	258 659 176	1 006 550	1 016 214
Krátkodobé (do 1 roku)	80 137 736	81 159 173	87 251	318 191
Dlhodobé (nad 1 rok)	176 854 855	177 500 003	919 299	698 023

K 31. decembru 2017	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
- Menové forwardy	18 628 052	18 846 094	103 092	266 381
- Menové swapy	14 321 496	14 235 515	130 586	63 715
- Krížové menové a úrokové swapy	11 936 364	11 850 069	124 380	23 570
- OTC Menové opcie kúpené a predané	1 809 601	1 802 752	32 911	36 080
OTC deriváty spolu	46 695 513	46 734 430	390 969	389 746
- Menové futurity	86 599	86 897	-	-
Devízové deriváty spolu	46 782 112	46 821 327	390 969	389 746
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	149 208 192	149 208 193	782 159	793 620
- Forwardové zmluvy FRA	1 125 000	3 350 000	711	81
- OTC úrokové opcie	376 149	493 415	2 470	2 544
OTC úrokové deriváty spolu	150 709 341	153 051 608	785 340	796 245
- Úrokové futurity	10 767	491	-	-
Úrokové deriváty spolu	150 720 108	153 052 099	785 340	796 245
Transakcie trhových rizík	1 304 405	1 862 741	44 651	34 093
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	198 806 625	201 736 167	1 220 960	1 220 084
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	9 252 496	9 252 496	93 149	25 193
- Úrokové swapy	9 252 496	9 252 496	93 149	25 193
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	5 965 000	5 965 000	30 312	2 103
- Úrokové swapy	5 965 000	5 965 000	30 312	2 103
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	15 217 496	15 217 496	123 461	27 296
Efekt započítania	-	-	(110 872)	(106 345)
Vykázané derivátové aktíva/závazky spolu	214 024 121	216 953 663	1 233 549	1 141 035
Krátkodobé (do 1 roku)	77 957 156	81 074 200	404 580	400 487
Dlhodobé (nad 1 rok)	136 066 965	135 879 463	828 969	740 548

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 7 210 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 246 348 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (k 31. decembru 2017: 30 024 tisíc PLN, respektíve 34 551 tisíc PLN).

V oboch účtovných obdobiach transakcie trhových rizík zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na burzové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, komoditné futurity, swapové kontrakty na komodity.

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 Banka nemala žiadne ďalšie finančné aktíva ani pasíva prvotne zachytené v kategórii položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfólio	31.12.2018		31.12.2017	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom
1	688 869	-	392 057	n/a
2	313 999	-	655 967	n/a
3	256 684	43 166	156 945	n/a
4	60 931	-	88 046	n/a
5	10 158	-	14 249	n/a
6	-	-	87	n/a
7	-	-	7 857	n/a
8	9 556	-	26 878	n/a
ostatné	-	-	-	n/a
zlyhanie	281	-	2 335	n/a
Efekt započítania	(333 928)	-	(110 872)	n/a
Spolu	1 006 550	43 166	1 233 549	n/a

Rating	31.12.2018	31.12.2017
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
AAA	748 294	2 717
AA- až AA+	21 339	5 000
A- až A+	83 232	1 270 346
BBB+ až BBB-	176 169	200 897
BB+ až BB-	47 362	61 712
B+ až B-	-	5 908
Nehodnotené	-	478
Spolu	1 076 396	1 547 058

Zaisťovacie účtovníctvo

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka v deň prvotnej aplikácie možnosť naďalej postupovať podľa IAS 39 na účtovanie zaisťovacieho účtovníctva namiesto požiadaviek IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby Banka zabezpečila, že jej zaisťovacie vzťahy sú v súlade so stratégiou riadenia rizík uplatňovanou Bankou a jej cieľmi. IFRS 9 zavádza nové požiadavky ohľadom posúdenia efektívnosti zaistenia, vyváženia zaisťovacieho vzťahu, ako aj zákaz dobrovoľného ukončenia zaisťovacieho účtovníctva (t.j. ak nie sú splnené podmienky na ukončenie zaisťovacieho účtovníctva, ktoré sú definované štandardom).

Banka sa od 1. januára 2018 rozhodla pokračovať v uplatňovaní požiadaviek na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39.

Banka stanovuje zaisťovací pomer na základe menovitej hodnoty zaisťovacej položky a zaisťovacieho nástroja a je to 1:1.

Zdroje neefektívnosti hedgingu pre zabezpečovacie vzťahy, pre ktoré vzniká neefektívnosť, zahŕňajú nesúlad dátumov peňažných tokov a období preceňovania, nesúlad základne (napr. iný WIBOR), nesúlad CVA / DVA, ktorý je v zabezpečovacom nástroji a nie je v zabezpečenom nástroji a nesúlad v dôsledku prvotného ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ak bol predtým získaný derivát zahrnutý do zabezpečovacieho vzťahu.

Zaisťovacie účtovníctvo reálnej hodnoty

Banka uplatňuje zaisťovacie účtovníctvo reálnej hodnoty. Riziko úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaisťovacieho účtovníctva. Výsledok z ocenenia zabezpečených položiek a zabezpečovacích nástrojov je prezentovaný v riadku „Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva“ v poznámke 8.

Na konci každého mesiaca Banka hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistovaných a zaistovacích nástrojov v zmysle zaistovaného rizika s cieľom potvrdiť, že zaistovacie vzťahy sú efektívne v súlade s účtovnou politikou popísanou v Poznámke 2.11.

Popis zaistovacieho vzťahu

Banka zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- pevnej úrokovej miery z prijatých vkladov od mFinance France (mFF), dcérska spoločnosť mBank, s prostriedkami plynúcimi z emisie Eurodlhopisov. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb;
- pôžičky prijaté mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou emitované mBank S.A. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb.

Zaistované položky:

Zaistované položky sú:

- pevná úroková miera kaucie, ktorú mFF odovzdala v hodnote 1 490 460 tisíc EUR,
- pevná úroková miera kaucie, ktorú mFF odovzdala v hodnote 199 275 tisíc CHF,
- pevná úroková miera úveru prijatého mBank, ktorý poskytla Európska investičná banka v nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR a v nominálnej hodnote 113 110 tisíc CHF a 175 560 tisíc CHF,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 180 000 tisíc CHF,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 500 000 tisíc EUR

Zaistovacie nástroje

IRS je zaistovací nástroj zamieňajúci pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Over 5 years	Total
Úrokové Swapy (IRS)						
Nominálna hodnota	-	-	2 150 000	7 900 308	1 531 738	11 582 046

Prezentácia výsledkov zaistovaných a zaistujúcich operácií

Úprava reálnej hodnoty zaistovaných aktív a pasív; rovnako ako oceňovanie zaistujúcich nástrojov je uvádzané vo výkaze ziskov a strát vo výnosoch z obchodnej činnosti.

Celkové výsledky zaistovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykázané vo Výkaze ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)	57 904	49 731
Čistý zisk zo zaistených položiek (Poznámka 8)	(42 627)	60 519
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistujúcich nástrojov (Poznámka 8)	34 846	(64 900)
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo Výkaze ziskov a strát	50 123	45 350

Zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov

Banka používa zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov z úverov úročených pohyblivou úrokovou mierou, indexovanou na trhové úrokové miery portfólia, poskytnutých Bankou. Zabezpečovacím nástrojom sú úrokové swapy, ktoré menia fixnú úrokovú mieru za pohyblivú. Zaistovaným rizikom v rámci zaistovacieho účtovníctva peňažných tokov Banky je úrokové riziko. Neefektívna časť ziskov a strát zo zabezpečovacieho nástroja, je uvedená v Poznámke 8, v rámci položky „Ostatný čistý zisk z obchodovania a výsledok zaistovacieho účtovníctva“. Efektívna časť zabezpečenia je uvedená vo Výkaze súhrnných ziskov a strát, v rámci položky „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zabezpečenie peňažných tokov

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Over 5 years	Total
ÚROKOVÉ RIZIKO						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota	150 000	750 000	300 000	10 330 000	-	11 530 000
Priemerná fixná sadzba	1,965%	1,822%	2,013%	2,189%	-	-

Zabezpečené peňažné toky sú očakávané v období od januára 2019 do októbra 2023, kedy budú mať vplyv na hospodárske výsledky.

Nasledujúca tabuľka obsahuje súhrnné zisky a straty vyplývajúce zo zabezpečenia peňažných tokov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Ostatný súhrnný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku účtovného obdobia	(6 418)	(1 907)
- Nerozdelené zisky/straty vykázané v ostatnom súhrnnom zisku počas účtovného obdobia (brutto)	109 681	(4 511)
Kumulovaný ostatný súhrnný zisk na konci účtovného obdobia (brutto)	103 263	(6 418)
Odložená daň na konci účtovného obdobia	(19 620)	1 220
Kumulovaný ostatný súhrnný zisk po zdanení na konci účtovného obdobia	83 643	(5 198)
Vplyv na ostatný súhrnný zisk počas účtovného obdobia (brutto)	109 681	(4 511)
Odložená daň zo zaistenia peňažných tokov	(20 840)	858
Vplyv na ostatný súhrnný zisk po zdanení počas účtovného obdobia	88 841	(3 653)

Celkový výsledok zaistovacieho účtovníctva peňažných tokov vykazaný vo Výkaze ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Zisky/straty vykázané v súhrnnom zisku počas účtovného obdobia (brutto) zahŕňajú:		
- Nerozdelené zisky/straty vykázané v ostatnom súhrnnom zisku počas účtovného obdobia (brutto)	109 681	(4 511)
- Hodnota vykázaná ako úrokový výnos vo Výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia	40 357	15 780
- Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov vykázaná vo Výkaze ziskov a strát	3 392	(6 539)
Vplyv na ostatný súhrnný zisk počas účtovného obdobia (brutto)	153 430	4 730

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie peňažných tokov (Poznámka 5)	40 357	15 780
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov (Poznámka 8)	3 392	(6 539)
Výsledky zaistenia peňažných tokov vo Výkaze ziskov a strát spolu	43 749	9 241

Nižšie je uvedený časový harmonogram zostavený k 31. decembru 2018, uvádzajúci obdobia, v ktorých sú očakávané peňažné toky z úverov zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov. Zároveň predstavuje aj ich vplyv na Výkaz ziskov a strát.

Peňažné toky z pôžičiek zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov (v tis. PLN)		
do 3 mesiacov	obdobie od 3 mesiacov do 1 roka	obdobie od 1 roka do 5 rokov
47 130	136 956	401 142

Nižšie je uvedený časový harmonogram zostavený k 31. decembru 2017, uvádzajúci obdobia, v ktorých sú očakávané peňažné toky z úverov zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov. Zároveň predstavuje aj ich vplyv na Výkaz ziskov a strát.

Peňažné toky z pôžičiek zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov (v tis. PLN)		
do 3 mesiacov	obdobie od 3 mesiacov do 1 roka	obdobie od 1 roka do 5 rokov
25 720	77 036	297 008

20. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2018	31.12.2017
Kapitálové nástroje	12 226	n/a
- Ostatné finančné korporácie	12 226	n/a
Dlhové cenné papiere	58 130	n/a
- Ostatné finančné korporácie	58 130	n/a
Pôžičky a úvery zákazníkom	2 496 974	n/a
Súkromné osoby	2 370 872	n/a
Corporate customers	113 199	n/a
Klienti verejného sektora	12 903	n/a
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez Výkaz ziskov a strát	2 567 330	n/a
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	1 656 437	n/a
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	910 893	n/a

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Subportfólio	31.12.2018
	Pohládavky a pôžičky voči klientom
1	16 707
2	515 725
3	490 355
4	766 109
5	323 173
6	43 171
7	175 617
zlyhanie	166 117
Spolu	2 496 974

Rating	31.12.2018
	Dlhové cenné papiere
A- až A+	58 130
Spolu	58 130

21. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát

31.12.2018	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	23 594 800	23 577 614	21 721	-	-	(4 171)	(364)	-	-
- Centrálné banky	499 912	499 912	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, z toho:	20 158 072	20 158 150	-	-	-	(78)	-	-	-
založené aktíva	2 206 004	2 206 004	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, z toho:	838 036	839 688	-	-	-	(1 652)	-	-	-
založené aktíva	330 670	330 670	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné inštitúcie	1 488 643	1 478 557	11 333	-	-	(1 059)	(188)	-	-
- Ostatné finančné korporácie	610 137	601 307	10 388	-	-	(1 382)	(176)	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	4 578 310	4 207 506	374 900	625	118	(1 324)	(3 372)	(143)	-
Súkromné osoby	4 578 310	4 207 506	374 900	625	118	(1 324)	(3 372)	(143)	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez výkaz súhrnných ziskov a strát	28 173 110								
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	6 448 927								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	21 733 557								

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou k 31. decembru 2018 predstavovala 12 587 229 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 11 012 106 tisíc PLN.

Úvery a pôžičky uvedené vo vyššie uvedenej poznámke predstavujú hodnotu hypotekárnych zmlúv pre jednotlivých klientov, ktoré môžu byť prevedené z mBank do mBank Hipoteczny v rámci združovania (pooling).

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu (BFG), štátnych dlhopisov založených ako transakcie spätného odkúpenia (sell-buy-back transakcie), štátnych dlhopisov založených ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o Bankovom garančnom fonde (BFG), Systéme ochrany vkladov a rezolúcii k 31. decembru 2018, Banka vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 546 848 tisíc PLN, v menovitej hodnote 540 169 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov.

Okrem toho Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 128 915 tisíc PLN.

Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk

K 31. decembru 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(4 655)	-	-	-	(757)	1 838	(961)	(4 535)
Úroveň 1	(4 655)	-	51	-	(757)	1 838	(648)	(4 171)
Úroveň 2	-	-	(51)	-	-	-	(313)	(364)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(1 826)	-	-	-	(2 393)	(111)	(509)	(4 839)
Úroveň 1	(510)	(1 956)	170	-	(742)	(19)	1 733	(1 324)
Úroveň 2	(1 316)	1 956	(170)	-	(1 571)	(92)	(2 179)	(3 372)
Úroveň 3	-	-	-	-	(80)	-	(63)	(143)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(6 481)	-	-	-	(3 150)	1 727	(1 470)	(9 374)

Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov

K 31. decembru 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	22 492 701	-	-	-	9 079 466	(8 955 734)	982 902	23 599 335
Úroveň 1	22 492 701	-	(21 472)	-	9 079 466	(8 955 734)	982 653	23 577 614
Úroveň 2	-	-	21 472	-	-	-	249	21 721
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 126 291	-	-	-	2 285 423	(312 134)	483 569	4 583 149
Úroveň 1	1 936 965	72 690	(103 018)	(315)	2 285 423	(310 937)	326 698	4 207 506
Úroveň 2	189 326	(72 690)	103 018	-	-	(1 197)	156 443	374 900
Úroveň 3	-	-	-	195	-	-	430	625
POCI	-	-	-	120	-	-	(2)	118
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný súhrn zisk, brutto	24 618 992	-	-	-	11 364 889	(9 267 868)	1 466 471	28 182 484

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát podľa interného ratingového systému

K 31. decembru 2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát					
AAA	21 593 567	-	-	-	21 593 567
AA- až AA+	476 056	-	-	-	476 056
A- až A+	397 603	-	-	-	397 603
BBB+ až BBB-	598 604	-	-	-	598 604
BB+ až BB-	431 396	21 721	-	-	453 117
B+ až B-	60 887	-	-	-	60 887
Nehodnotené	19 501	-	-	-	19 501
Účtovná hodnota brutto	23 577 614	21 721	-	-	23 599 335
Kumulovane zníženie hodnoty	(4 171)	(364)	-	-	(4 535)
Účtovná hodnota spolu	23 573 443	21 357	-	-	23 594 800

Pôžičky a úvery voči klientom v reálnej hodnote cez ostatný súhrn zisk

1	1 463 502	15 422	-	-	1 478 924
2	2 403 676	155 740	-	-	2 559 416
3	283 720	92 791	-	-	376 511
4	52 261	73 589	-	-	125 850
5	3 688	27 017	-	-	30 705
6	-	3 401	-	-	3 401
7	659	6 940	-	-	7 599
Zlyhanie	-	-	625	118	743
Účtovná hodnota brutto	4 207 506	374 900	625	118	4 583 149
Kumulovane zníženie hodnoty	(1 324)	(3 372)	(143)	-	(4 839)
Účtovná hodnota spolu	4 206 182	371 528	482	118	4 578 310

Finančný efekt kolaterálov

	Brutto	Opravná položka na zníženie hodnoty	Opravná položka na zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 583 149	(4 839)	(8 325)	3 486
Súkromné osoby	4 583 149	(4 839)	(8 325)	3 486
Podsúvahové údaje spolu	4 583 149	(4 839)	(8 325)	3 486

Nižšie uvedená poznámka uvádza účtovnú hodnotu investičných cenných papierov v súlade s IAS 39 k 31. decembru 2017.

Investičné cenné papiere	31.12.2017
Majetkové cenné papiere	56 472
- Ostatné finančné korporácie	56 472
Dlhové cenné papiere:	31 054 088
- Centrálné banky	2 199 429
- Vláda, vrátane <i>založené aktiva</i>	26 319 873
- Úverové inštitúcie, z toho: <i>založené aktiva</i>	6 298 858
- Úverové inštitúcie, z toho: <i>založené aktiva</i>	846 366
- Úverové inštitúcie, z toho: <i>založené aktiva</i>	200 368
- Ostatné finančné korporácie	1 103 781
- Nefinančné korporácie	584 639
Investičné cenné papiere spolu	31 110 560

K 31. decembru 2017 majetkové cenné papiere zahŕňali reálnu hodnotu prioritných akcií spoločnosti Visa Inc. v hodnote 46 538 tisíc PLN.

K 31. decembru 2017 Banka vytvorila opravné položky na zníženie hodnoty majetkových cenných papierov ocenených reálnou hodnotou vo výške 12 428 tisíc PLN.

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou k 31. decembru 2017 predstavovala 23 085 478 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 7 968 610 tis. PLN.

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu (BFG), štátnych dlhopisov založených ako transakcie spätného odkúpenia (sell-buy-back transakcie), štátnych dlhopisov založených ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o Bankovom garančnom fonde (BFG), systéme ochrany vkladov a rezolúcii, k 31. decembru 2017 Banka držala štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 618 872 tisíc PLN, v menovitej hodnote 604 378 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov.

Zmena stavu investičných cenných papierov

	31.12.2017
Investičné cenné papiere	
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	30 467 780
Kurzové rozdiely	(62 431)
Prírastky	101 188 239
Úbytky (predaj, vykúpenie a prepadnutie)	(100 646 358)
Zisky zo zníženia hodnoty majetkových cenných papierov	(4 751)
Zisky/(straty) zo zmeny reálnej hodnoty	168 081
Stav na konci účtovného obdobia	31 110 560

Zmena stavu opravných položiek k stratám z investičných cenných papierov

31.12.2017	
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	
Obchodovateľné	
Stav na začiatku účtovného obdobia	-
Opravná položka na zníženie hodnoty	(7 511)
Preklasifikovanie	7 511
Stav na konci účtovného obdobia	-
Opravné položky k majetkovým cenným papierom	
Stav na začiatku účtovného obdobia	(7 677)
Opravná položka na zníženie hodnoty	(4 751)
Reclassification	-
Stav na konci účtovného obdobia	(12 428)
Opravné položky k investičným cenným papierom spolu	
Stav na začiatku účtovného obdobia	(7 677)
Opravná položka na zníženie hodnoty	(12 262)
Preklasifikovanie	7 511
Stav na konci účtovného obdobia	(12 428)

Dlhové nástroje: štátne dlhopisy a iné prípustné dlhové cenné papiere

31. december 2017		Investičné cenné papiere
Rating		
AAA		3 134 954
AA- až AA+		11 522
A- až A+		26 171 029
BBB+ až BBB-		1 266 535
BB+ až BB-		301 725
B+ až B-		95 122
Nehodnotené		73 201
Spolu		31 054 088

22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulovane zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	9 000 540	9 000 627	-	-	-	(87)	-	-	-
- Vláda, z toho::	7 742 000	7 742 000	-	-	-	-	-	-	-
<i>založené aktíva</i>	2 137 273	2 137 273	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 258 540	1 258 627	-	-	-	(87)	-	-	-
Pôžičky a úvery voči bankám	5 909 341	5 910 859	-	-	-	(1 518)	-	-	-
Pôžičky a úvery voči klientom	76 201 963	69 249 777	6 064 485	3 367 114	195 544	(179 563)	(181 969)	(2 299 047)	(14 378)
Súkromné osoby	38 441 362	33 541 356	4 319 671	2 084 129	103 918	(108 059)	(160 334)	(1 336 953)	(2 366)
Korporátni klienti	37 235 689	35 182 972	1 744 814	1 282 982	91 626	(70 967)	(21 635)	(962 091)	(12 012)
Klienti verejného sektora	524 912	525 449	-	3	-	(537)	-	(3)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	91 111 844	84 161 263	6 064 485	3 367 114	195 544	(181 168)	(181 969)	(2 299 047)	(14 378)
Krátkodobé (do 1 roka)	34 328 921								
Dlhodobé (nad 1 rok)	59 459 485								

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy zastavené v rámci Bankového garančného fondu, štátne dlhopisy založené ako transakcie spätného odkúpenia (sell-buy-back transakcie), štátne dlhopisy založené ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2018
Bežné účty	400 962
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	265 443
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 40)	666 405
Pôžičky a úvery	3 375 420
Iné pohľadávky	1 869 034
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám spolu (brutto)	5 910 859
Opravné položky vytvorené k pôžičkám a úverom bankám (záporná hodnota)	(1 518)
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám spolu (netto)	5 909 341
Krátkodobé (do 1 roka)	2 457 419
Dlhodobé (nad 1 rok)	3 453 440

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 372 352 tisíc PLN, umiestnené s inými bankami v rámci derivátových operácií uzatvorených Bankou (Poznámka 34).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

31.12.2018	Pôžičky a úvery poskytnuté poľským bankám	Pôžičky a úvery poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	3 761 278	2 149 581
Kumulované zníženie hodnoty	(102)	(1 416)
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám netto	3 761 176	2 148 165

K 31. decembru 2018 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 3 346 528 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 28 892 tisíc PLN.

K 31. decembru 2018 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 1,66%.

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky voči klientom 31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	12 601 460	6 474 554	6 126 325	581
Termínované pôžičky, vrátane:	64 642 831	33 215 046	30 902 914	524 871
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	23 868 510	23 868 510	-	-
Opačné repo transakcie/nákup - spätný predaj	1 146 263	-	1 146 263	-
Ostatné úvery a pôžičky	111 961	-	111 961	-
Ostatné pohľadávky	374 405	359 473	14 932	-
Účtovná hodnota spolu	78 876 920	40 049 073	38 302 395	525 452
	Accumulated impairment	Individual customers	Corporate customers	Public sector customers
Úvery a pôžičky voči klientom 31.12.2018	Kumulované zníženie hodnoty	Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(931 926)	(664 656)	(267 270)	-
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 743 025)	(943 055)	(799 430)	(540)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(430 839)	(430 839)	-	-
Ostatné úvery a pôžičky	(6)	-	(6)	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 674 957)	(1 607 711)	(1 066 706)	(540)
Účtovná hodnota brutto spolu	78 876 920	40 049 073	38 302 395	525 452
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 674 957)	(1 607 711)	(1 066 706)	(540)
Celková účtovná hodnota	76 201 963	38 441 362	37 235 689	524 912
Krátkodobé (do 1 roka)	31 128 966			
Dlhodobé (nad 1 rok)	47 747 954			

K 31. decembru 2018 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 77 978 592 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 898 328 tisíc PLN. Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 3,42%.

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

V roku 2018 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 174 563 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania.

K 31. decembru 2018 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 15 844 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 34).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza menovú štruktúru úverov na bývanie a hypotekárnych úverov poskytnutých jednotlivým klientom.

	31.12.2018
Úvery na bývanie a hypotéky pre zákazníkov (v tis. PLN), z toho:	23 868 510
- PLN	2 868 609
- CHF	14 511 212
- EUR	3 178 564
- CZK	3 058 557
- USD	227 578
- Ostatné meny	23 990

Úvery na bývanie a hypotéky pre zákazníkov v pôvodnej mene (hlavná mena v tis.)

- PLN	2 868 609
- CHF	3 802 131
- EUR	739 201
- CZK	18 281 871
- USD	60 531

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

K 31. decembru 2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote					
AAA	9 000 627	-	-	-	9 000 627
Účtovná hodnota brutto	9 000 627	-	-	-	9 000 627
Kumulované zníženie hodnoty	(87)	-	-	-	(87)
Účtovná hodnota celkom	9 000 540	-	-	-	9 000 540

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám oceňované v amortizovanej hodnote

1	4 259 619	-	-	-	4 259 619
2	325 879	-	-	-	325 879
3	5 231	-	-	-	5 231
4	59 152	-	-	-	59 152
5	3 697	-	-	-	3 697
8	1 257 281	-	-	-	1 257 281
Účtovná hodnota brutto	5 910 859	-	-	-	5 910 859
Kumulované zníženie hodnoty	(1 518)	-	-	-	(1 518)
Účtovná hodnota celkom	5 909 341	-	-	-	5 909 341

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

1	6 372 529	77 460	-	-	6 449 989
2	32 547 722	1 442 238	-	2 661	33 992 621
3	9 537 373	468 848	-	883	10 007 104
4	16 307 511	1 288 189	-	4 762	17 600 462
5	2 540 900	1 371 291	-	3 931	3 916 122
6	123 152	235 924	-	322	359 398
7	175 631	1 180 447	-	11 846	1 367 924
8	1 644 959	88	-	-	1 645 047
zlyhané	-	-	3 367 114	171 139	3 538 253
Účtovná hodnota brutto	69 249 777	6 064 485	3 367 114	195 544	78 876 920
Kumulované zníženie hodnoty	(179 563)	(181 969)	(2 299 047)	(14 378)	(2 674 957)
Účtovná hodnota celkom	69 070 214	5 882 516	1 068 067	181 166	76 201 963

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

K 31. decembru 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Trvalý odpis	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Dhové cenné papiere	(35)	-	-	-	(23)	-	(29)	-	-	(87)
Úroveň 1	(35)	-	-	-	(23)	-	(29)	-	-	(87)
Úvery a pôžičky bankám	(1 536)	-	-	-	(606)	880	(494)	238	-	(1 518)
Úroveň 1	(1 309)	-	-	-	(606)	880	(483)	-	-	(1 518)
Úroveň 3	(227)	-	-	-	-	-	(11)	238	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(2 741 721)	-	-	-	(133 992)	109 366	(549 371)	640 946	(185)	(2 674 957)
Úroveň 1	(122 813)	(131 909)	37 831	3 198	(91 334)	34 554	91 029	-	(119)	(179 563)
Úroveň 2	(136 784)	120 617	(68 371)	58 770	(6 667)	7 001	(156 485)	-	(50)	(181 969)
Úroveň 3	(2 482 124)	11 292	30 540	(59 662)	(42 776)	66 875	(464 122)	640 946	(16)	(2 299 047)
POCI	-	-	-	(2 306)	6 785	936	(19 793)	-	-	(14 378)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(2 743 292)	-	-	-	(134 621)	110 246	(549 894)	641 184	(185)	(2 676 562)

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

K 31. decembru 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalý odpis	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Dhové cenné papiere	8 520 207	-	-	-	2 036 548	(1 480 189)	-	(75 939)	9 000 627
Úroveň 1	8 520 207	-	-	-	2 036 548	(1 480 189)	-	(75 939)	9 000 627
Úvery a pôžičky bankám	5 663 668	-	-	-	2 001 352	(1 809 123)	(238)	55 200	5 910 859
Úroveň 1	5 663 441	-	-	-	2 001 352	(1 809 123)	-	55 189	5 910 859
Úroveň 3	227	-	-	-	-	-	(238)	11	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	70 296 756	-	-	-	23 829 997	(12 560 172)	(640 946)	(2 048 715)	78 876 920
Úroveň 1	60 581 598	1 647 714	(2 224 822)	(322 923)	22 547 733	(11 132 687)	-	(1 846 836)	69 249 777
Úroveň 2	5 891 991	(1 590 713)	2 329 852	(285 239)	981 732	(1 049 149)	-	(213 989)	6 064 485
Úroveň 3	3 617 860	(57 001)	(105 030)	601 165	200 543	(245 382)	(640 946)	(4 095)	3 367 114
POCI	205 307	-	-	6 997	99 989	(132 954)	-	16 205	195 544
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	84 480 631	-	-	-	27 867 897	(15 849 484)	(641 184)	(2 069 454)	93 788 406

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2018	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 910 860	(1 518)	(1 531)	13
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	78 876 920	(2 674 957)	(3 097 582)	422 625
Súkromné osoby:	40 049 073	(1 607 711)	(1 792 733)	185 022
- úvery na bývanie a hypotéky	23 868 510	(430 839)	(582 009)	151 170
Korporatívni klienti:	38 302 395	(1 066 706)	(1 304 269)	237 563
Klienti verejného sektora:	525 452	(540)	(580)	40
Súvahové údaje spolu	84 787 780	(2 676 475)	(3 099 113)	422 638
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	27 247 412	(55 600)	(59 752)	4 152
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	15 713 107	(51 495)	(55 163)	3 668
Podsúvahové údaje spolu	42 960 519	(107 095)	(114 915)	7 820

Nasledujúca poznámka uvádza úvery a pôžičky poskytnuté bankám, ako aj úvery a pôžičky poskytnuté klientom podľa IAS 39 k 31. decembru 2017.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2017
Bežné účty	386 071
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	748 470
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 41)	1 134 541
Pôžičky a úvery	4 565 013
Iné pohľadávky	365 175
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám spolu (brutto)	6 064 729
Opravné položky vytvorené k pôžičkám a úverom bankám (záporná hodnota)	(1 027)
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám spolu (netto)	6 063 702
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	1 964 655
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	4 100 074

Položka „Iné pohľadávky“ zahrňuje peňažné kolaterály vo výške 259 111 tisíc PLN, umiestnené v iných bankách v rámci derivátových obchodov uzatvorených Bankou (poznámka 34).

Nasledovná tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2017
Pôžičky a úvery poskytnuté poľským bankám (brutto)	4 733 226
Opravné položky vytvorené k pôžičkám a úverom poskytnutým poľským bankám	(58)
Pôžičky a úvery poskytnuté zahraničným bankám (brutto)	1 331 503
Opravné položky vytvorené k pôžičkám a úverom poskytnutým zahraničným bankám	(969)
Pôžičky a úvery poskytnuté bankám spolu (netto)	6 063 702

K 31. decembru 2017 boli úvery bankám s variabilnou úrokovou mierou vo výške 4 559 190 tisíc PLN a úvery poskytnuté bankám s pevnou úrokovou mierou boli vo výške 5 823 PLN.

K 31. decembru 2017 boli termínované vklady v iných bankách úročené fixnými úrokovými mierami. Priemerná úroková miera na vklady peňažných prostriedkov v iných bankách a na úvery poskytnuté bankám činila 1,60 %.

Nasledujúca tabuľka uvádza zmeny v opravných položkách na straty k úverom a pôžičkám poskytnutých bankám:

	31.12.2017
Opravné položky k pôžičkám a úverom poskytnutým bankám na začiatku roka	(2 257)
- vytvorenie opravnej položky	(1 193)
- rozpustenie opravnej položky	2 311
- kurzové rozdiely	112
Opravné položky k pôžičkám a úverom poskytnutým bankám ku koncu roka	(1 027)

K 31. decembru 2017 sa suma opravných položiek k úverom a pôžičkám voči bankám zahŕňala opravnú položku k individuálne znehodnoteným úverom vo výške 217 tisíc PLN.

Pôžičky a úvery poskytnuté bankám	31.12.2017	
	expozícia v tis. PLN	podiel/pokrytie (%)
V lehote splatnosti a neznehodnotené	6 064 512	100,00
Po splatnosti, ale neznehodnotené	-	-
Individuálne znehodnotené	217	0,00
Spolu, brutto	6 064 729	100,00
Opravné položky (OP na znehodnotené pôžičky a úvery jako aj OP IBNI)	(1 027)	0,02
Spolu, netto	6 063 702	99,98

Úvery a pôžičky bankám v lehote splatnosti a neznehodnotené

Sub-portfólio	31.12.2017
1	5 391 046
2	520 955
3	38 430
4	37 521
5	9
6	2 144
8	74 407
Zlyhanie	217
Spolu	6 064 729

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

	31.12.2017
Úvery a pôžičky zákazníkom:	42 429 287
- bežné účty	7 324 329
- termínované pôžičky, vrátane:	35 104 958
úverov na bývanie a hypotekárnych úverov	26 714 885
Pôžičky korporátnym klientom:	32 388 582
- bežné účty	5 310 093
- termínované pôžičky:	26 814 762
korporácie a inštitúcie	13 878 266
stredné a malé podniky	12 936 496
- opačné repo transakcie/nákup - spätný predaj	57 119
- ostatné	206 608
Úvery a pôžičky verejnému sektoru	870 705
Iné pohľadávky	307 623
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (brutto)	75 996 197
Opravná položka k pohľadávkam a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(2 564 459)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	73 431 738
Krátkodobé (do 1 roka)	30 643 220
Dlhodobé (nad 1 rok)	45 352 977

K 31. decembru 2017 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 74 594 744 tisíc PLN a úvery s fixnou úrokovou mierou 1 401 453 tisíc PLN. Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 3,34%.

V roku 2017 vyššie uvedená poznámka zahŕňa pohľadávky vo výške 155 195 tisíc PLN voči Národnému depozitárovi cenných papierov (CCP), ktoré súviseli s aktivitou Oddelenia maklérsťva.

Navyše, položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 106 274 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 34).

Nižšie v tabuľke je uvedená menová štruktúra hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých jednotlivým klientom.

	31.12.2017
Úvery na bývanie a hypotéky pre zákazníkov (v tis. PLN), z toho:	26 714 885
- PLN	5 246 249
- CHF	14 932 401
- EUR	3 288 198
- CZK	2 973 145
- USD	245 162
- Ostatné meny	29 730
Úvery na bývanie a hypotéky pre zákazníkov v pôvodnej mene (hlavná mena v tis.)	
- PLN	5 246 249
- CHF	4 186 029
- EUR	788 367
- CZK	18 217 800
- USD	70 423

Opravné položky k úverom a pôžičkám:

	31.12.2017
Vzniknuté, ale neidentifikované straty	
Súvahové položky vystavené riziku brutto	72 023 490
Opravné položky k položkám vystaveným riziku analyzované podľa portfóliového prístupu	(200 813)
Súvahové položky vystavené riziku netto	71 822 677
Znehodnotené pohľadávky	
Súvahové položky vystavené riziku brutto	3 972 707
Opravné položky k znehodnoteným pohľadávkam	(2 363 646)
Súvahové položky vystavené riziku netto	1 609 061

Zmena stavu opravných položiek k úverom a pôžičkám

ZMENA STAVU OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM A PÔŽIČKÁM VOČI KLIENTOM v roku 2017	Opravné položky k 01.01.2017	Vytvorenie opravnej položky	Rozpustenie opravnej položky	Reklasifikácia a kurzové rozdiely	Write-offs	Opravné položky k 31.12.2017
Pôžičky a úvery voči súkromným osobám	(1 511 321)	(953 739)	639 154	42 604	215 267	(1 568 035)
Bežné účty	(614 379)	(365 080)	230 620	7 928	85 681	(655 230)
Termínované úvery zahŕňujúce:	(896 942)	(588 659)	408 534	34 676	129 586	(912 805)
Úvery na bývanie a hypotekárne úvery	(511 910)	(246 253)	211 533	34 730	62 595	(449 305)
Iné	-	-	-	-	-	-
Pôžičky a úvery voči korporátnym subjektom	(953 459)	(298 367)	187 862	16 526	51 537	(995 901)
Bežné účty	(190 490)	(96 967)	62 726	(7 152)	20 214	(211 669)
Termínované úvery zahŕňujúce:	(762 969)	(201 400)	125 136	23 678	31 323	(784 232)
Korporácie a inštitúcie	(28 788)	(13 875)	29 702	1 289	-	(11 672)
Stredné a malé podniky	(734 181)	(187 525)	95 434	22 389	31 323	(772 560)
Iné	-	-	-	-	-	-
Pôžičky a úvery verejnému sektoru	(707)	(105)	286	3	-	(523)
Zmena stavu opravných položiek k úverom a pôžičkám voči klientom spolu	(2 465 487)	(1 252 211)	827 302	59 133	266 804	(2 564 459)

Pohľadávky a pôžičky voči klientom	31.12.2017	
	expozícia v tis. PLN	podiel/pokrytie (%)
V lehote splatnosti a neznehodnotené	70 104 249	92,25
Po splatnosti, ale neznehodnotené	1 919 241	2,52
Individuálne znehodnotené	3 972 707	5,23
Spolu, brutto	75 996 197	100,00
Opravné položky (OP na znehodnotené pôžičky a úvery, ako aj OP IBNI)	(2 564 459)	3,37
Spolu, netto	73 431 738	96,63

Celková opravná položka k úverom a pôžičkám je vo výške 2 564 459 tisíc PLN, z toho 2 363 646 tisíc PLN predstavuje individuálne znehodnotené úvery a pôžičky a zostávajúca suma 200 813 tisíc PLN predstavuje portfóliovú opravnú položku.

92,25 % z portfólia úverov a pôžičiek klientom nebolo ani po splatnosti, ani znehodnotené.

Úvery a pôžičky v lehote splatnosti a neznehodnotené

31. decembra 2017	Súkromné osoby			Korporatívni klienti				Verejný sektor	Iné pohľadávky	Spolu - Pohľadávky a pôžičky voči klientom		
	Sub-portfólio	Bežné účty	Termínované úvery	vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	Bežné účty	Termínované úvery					Opačné repo transakcie/nák up -spätný predaj	Ostatné
						korporácie a inštitúcie	stredné a malé podniky					
1	138 420	6 991 020	6 950 197	183 829	113 320	589 342	-	20 675	23 956	-	8 060 562	
2	1 379 136	15 806 002	14 166 382	1 340 330	11 182 608	2 082 475	-	185 927	657 772	-	32 634 250	
3	1 303 710	4 007 797	2 359 048	958 435	1 407 841	4 224 857	-	6	158 022	-	12 060 668	
4	2 023 991	3 745 801	767 202	2 002 686	986 611	3 676 597	-	-	30 955	-	12 466 641	
5	741 318	1 239 641	488 071	485 512	56 038	1 218 711	-	-	-	-	3 741 220	
6	70 484	132 784	78 324	10 439	-	2 522	-	-	-	-	216 229	
7	136 879	266 697	168 271	22 723	-	20 158	-	-	-	-	446 457	
8	46 383	-	-	37 934	-	-	57 119	-	-	307 596	449 032	
Kategória zlyhanie	1 353	27 809	25 279	1	-	-	-	-	-	27	29 190	
Spolu	5 841 674	32 217 551	25 002 774	5 041 889	13 746 418	11 814 662	57 119	206 608	870 705	307 623	70 104 249	

Úvery a pôžičky po lehote splatnosti a neznehodnotené

Brutto sumy pohľadávok a pôžičiek, ktoré sú po splatnosti, ale nie sú znehodnotené, sú uvedené nižšie podľa triedy aktíva. Znehodnotenie nie je vykázané k pohľadávkam a pôžičkám po splatnosti menej ako 90 dní, pokiaľ neexistujú iné dostupné informácie naznačujúce ich znehodnotenie.

31. decembra 2017	Súkromné osoby			Korporatívni klienti				Verejný sektor	Iné pohľadávky	Spolu - Pohľadávky a pôžičky voči klientom	
	Bežné účty	Termínované úvery	vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	Bežné účty	Termínované úvery		Opačné repo transakcie/nák up -spätný predaj				Ostatné
					korporácie a inštitúcie	stredné a malé podniky					
V omeškaní do 30 dní	528 690	1 036 462	675 128	11 822	112	5 434	-	-	-	-	1 582 520
V omeškaní od 31 - 60 dní	45 849	155 990	88 793	223	7 874	15 636	-	-	-	-	225 572
V omeškaní od 61 - 90 dní	19 706	47 683	16 597	-	167	-	-	-	-	-	67 556
V omeškaní viac ako 90 dní	12 583	30 983	7 895	27	-	-	-	-	-	-	43 593
Spolu	606 828	1 271 118	788 413	12 072	8 153	21 070	-	-	-	-	1 919 241

Úvery a pôžičky individuálne znehodnotené

K 31. decembru 2017, individuálne znehodnotené pohľadávky a pôžičky boli vo výške 1 609 061 tisíc PLN. Brutto hodnota individuálne znehodnotených pohľadávok a pôžičiek (t. j. pred zohľadnením peňažných tokov z držaných kolaterálov a očakávaných splátok) sú uvedené v nasledujúcej tabuľke podľa tried aktív.

31. decembra 2017	Súkromné osoby			Korporatívni klienti				Verejný sektor	Iné pohľadávky	Spolu - Pohľadávky a pôžičky voči klientom	
	Bežné účty	Termínované úvery	vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	Bežné účty	Termínované úvery		Opačné repo transakcie/nák up -spätný predaj				Ostatné
					korporácie a inštitúcie	stredné a malé podniky					
Pohľadávky a pôžičky so znehodnotením	875 827	1 616 289	923 698	256 132	123 695	1 100 764	-	-	-	-	3 972 707
Opravné položky na pohľadávky a pôžičky so znehodnotením	(594 481)	(822 419)	(422 221)	(196 861)	(6 185)	(743 700)	-	-	-	-	(2 363 646)

Finančný efekt kolaterálov

Nižšie uvedená tabuľka opisuje vplyv hodnoty Bankou prijatých kolaterálov pre Banku poskytnuté úvery na úroveň rezerv.

K 31. decembru 2017	Brutto	Vytvorená opravná položka	Opravné položky bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	6 064 729	(1 027)	(1 028)	1
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, z toho:	75 996 197	(2 564 459)	(3 139 493)	575 034
Pôžičky súkromným osobám:				
úverov na bývanie a hypotekárnych úverov	42 429 287	(1 568 035)	(1 882 876)	314 841
Pôžičky korporátnym klientom	26 714 885	(449 305)	(718 030)	268 725
Pôžičky a úvery verejnému sektoru	32 124 855	(995 901)	(1 256 070)	260 169
Pôžičky a úvery verejnému sektoru	870 705	(523)	(547)	24
Súvahové údaje spolu	82 060 926	(2 565 486)	(3 140 521)	575 035
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	25 416 098	(26 510)	(30 302)	3 792
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	14 859 659	(49 144)	(67 103)	17 959
Podsúvahové údaje spolu:	40 275 757	(75 654)	(97 405)	21 751

23. Investície v dcérskych spoločnostiach

31. december 2018 (v tis. PLN)

No.	Názov spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Pasíva	Výnosy	Čistý zisk / (strata) po zdanení	Držaný podiel v %	Účtovná hodnota
1.	BDH Development Sp. z o.o.	Poľsko	88 446	187	86	(882)	100,00	83 759
2.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	2 250	19	288	(120)	100,00	1 536
3.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	5 006	1	32	-	100,00	5 012
4.	mElements S.A. (predtým Falest Investments S.A.)	Poľsko	15 911	1 175	5 745	(832)	100,00	15 121
5.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	213 516	1 839	3 139	(8 255)	98,04	210 172
6.	Garbary Sp. z o.o.	Poľsko	25 107	30	19 945	18 327	100,00	25 203
7.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 381 889	11 299 960	177 144	42 750	100,00	1 065 750
8.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	16 810	11 588	9 423	(331)	100,00	5 225
9.	mCentrum Operacji Sp. z o.o.	Poľsko	29 307	292	9 779	2 512	100,00	29 017
10.	mCorporate Finance S.A.	Poľsko	3 401	2 233	5 763	673	100,00	658
11.	mFactoring S.A.	Poľsko	2 245 315	2 144 230	39 080	16 609	100,00	100 976
12.	mFinance France S.A.	Poľsko	7 257 341	7 257 308	1 028	(1 167)	99,998	53
13.	mFinanse S.A.	Poľsko	799 648	349 647	421 431	294 974	100,00	358 003
14.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	11 555 535	11 155 433	209 276	48 414	100,00	399 255
15.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	445	2	23	4	99,90	50
16.	Tele -Tech Investment Sp. z o.o.	Poľsko	139 577	139 043	135	(20)	100,00	534
								2 300 324

31. december 2018 (v tis. PLN)

No.	Názov spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Pasíva	Výnosy	Čistý zisk / (strata) po zdanení	Držaný podiel v %	Účtovná hodnota
1.	BDH Development Sp. z o.o.	Poľsko	89 570	429	7 948	(1 417)	100,00	84 641
2.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	2 930	118	1 469	896	100,00	1 536
3.	Falest Investments S.A.	Poľsko	3 233	176	227	(443)	100,00	3 517
4.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	222 111	1 682	1 489	(2 932)	98,04	218 602
5.	Garbary Sp. z o.o.	Poľsko	42 423	31 773	231	(34 379)	100,00	10 650
6.	Latona S.A.	Poľsko	56	1	-	(43)	100,00	122
7.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 162 622	11 111 766	393 200	19 648	100,00	1 035 382
8.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	5 601	27	7 689	3 078	100,00	2 520
9.	mCentrum Operacji Sp. z o.o.	Poľsko	43 008	6 728	42 702	6 435	100,00	35 380
10.	mCorporate Finance S.A.	Poľsko	1 283	788	4 919	116	100,00	5 532
11.	mFactoring S.A.	Poľsko	1 858 275	1 773 799	61 364	12 081	100,00	84 476
12.	mFinance France S.A.	France	7 803 280	7 802 108	158 712	(1 569)	99,998	232
13.	mFinanse S.A.	Poľsko	401 684	132 606	313 733	114 375	100,00	192 877
14.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	9 546 376	9 164 597	426 044	48 568	100,00	381 779
15.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	3 441	12	263	193	99,90	3 047
16.	Tele -Tech Investment Sp. z o.o.	Poľsko	124 256	123 702	10 606	13	100,00	554
								2 060 847

Zmeny v investíciách v dcérskych spoločnostiach

	31.12.2018	31.12.2017
Investície v dcérskych spoločnostiach		
Stav k začiatku účtovného obdobia	2 060 847	1 782 219
Vplyv implementácie IFRS 9	(22 553)	-
Stav k začiatku účtovného obdobia (upravené)	2 038 294	1 782 219
Kurzové rozdiely	85	(116)
Prírastok	17 512	349 059
Úbytok	(7 019)	(95 002)
Zmeny vyplývajúce z uplatňovania metódy vlastného imania vrátane:	254 517	24 687
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	255 167	20 180
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	(650)	4 507
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli ocenené metódou vlastného imania	(3 065)	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	2 300 324	2 060 847

V roku 2018 sa zmena vykázaná vo výkaze ziskov a strát vyplývajúca z ocenenia metódou vlastného imania týkala najmä ocenenia mFinanse, ktorý predal organizačnú zložku podniku do spoločnosti Latona S.A. Transakcia je podrobne opísaná v Poznámke 43.

V roku 2017 súvisela väčšina položky „Zvýšenie“ s akvizíciou 400 000 investičných certifikátov vydaných spoločnosťou Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty v celkovej hodnote 221 220 PLN, taktiež s nárastom vlastného imania v spoločnostiach mBank Hipoteczny S.A. a Garbary Sp. z o.o o: 120 000 tisíc PLN, respektíve 1 700 tisíc PLN, ako aj s kúpou 100 % akcií v spoločnostiach mBox Sp. z o.o., Falest Investments S.A. a Latona S.A. v sumách: 2 520 tisíc PLN, respektíve 3 517 tisíc PLN, respektíve 122 tisíc PLN.

V roku 2017 súvisela väčšina položky „Zníženie“ najmä s predajom väčšinového podielu v mLocum S.A., keď došlo k presunu zostávajúceho podielu v spoločnosti do kategórie „Investície v pridružených organizáciách“. Transakcia je popísaná nižšie v Poznámke 24.

24. Investície v pridružených spoločnostiach

Dňa 2. júna 2017 mBank S.A. podpísala predbežnú podmienenú zmluvu, ktorá sa týkala predaja akcií spoločnosti mLocum S.A. spoločnosti Archicom S.A.. Po splnení odkladacích podmienok 31. júla 2017 bolo predaných 14 120 880 akcií spoločnosti mLocum S.A.

Od 31. júla 2017 sú akcie spoločnosti mLocum S.A. držané Bankou uvádzané vo výkaze o finančnej situácii ako „Investície v pridružených organizáciách“.

Dňa 3. januára 2018 bol registrovaný dodatok k stanovám spoločnosti mLocum S.A., ktorý sa týkal zmeny mena spoločnosti a jej pobočiek na Archicom Polska S.A.

Predaj zvyšných 8 026 120 akcií predstavujúcich 28,99% základného imania spoločnosti Archicom Polska S.A. (predtým mLocum S.A.) sa uskutočnil 20. decembra 2018. K 31. decembru 2018 Banka nemala žiadne investície v pridružených spoločnostiach.

Informácia ohľadom držaného podielu v pridružených organizáciách použitím metódy vlastného imania k 31. decembru 2017 je uvedená nižšie.

31 december 2017 (v tis. PLN)

Názov spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Pasíva	Výnosy	Čistý zisk / (strata) po zdanení	Držaný podiel v %	Účtovná hodnota
Archicom Polska S.A. (predtým mLocum S.A.)	Poľsko	221 516	87 554	117 680	24 419	28,99	28 680

25. Nehmotný majetok

	31.12.2018	31.12.2017
Goodwill	3 532	3 532
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	397 683	343 395
- počítačový softvér	331 428	238 301
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 910	3 142
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	290 085	298 122
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	693 210	648 191

V rokoch 2018 a 2017 Banka vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku. Z výsledkov testov nevyplývala potreba zníženia jeho hodnoty.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2018	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2018	1 116 148	757 451	10 741	298 122	3 532	1 428 543
Prírastok (z dôvodu)	176 474	144 982	1	213 853	-	390 328
- nákup	7 941	34	-	157 446	-	165 387
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	165 683	144 863	1	-	-	165 684
- náklady na vývoj	-	-	-	22 727	-	22 727
- ostatné prírastky	2 850	85	-	33 680	-	36 530
Úbytok (z dôvodu)	(89 310)	(98)	(781)	(221 890)	-	(311 981)
- likvidácia	(88 997)	(98)	-	-	-	(88 997)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(165 684)	-	(165 684)
- ostatné úbytky	(313)	-	(781)	(56 206)	-	(57 300)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2018	1 203 312	902 335	9 961	290 085	3 532	1 506 890
Oprávky na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2018	(772 753)	(519 150)	(7 599)	-	-	(780 352)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(32 876)	(51 757)	(452)	-	-	(33 328)
- odpisy	(121 237)	(51 799)	(996)	-	-	(122 233)
- ostatné prírastky	(636)	(56)	-	-	-	(636)
- likvidácia	88 997	98	-	-	-	88 997
- ostatné úbytky	-	-	544	-	-	544
Oprávky na konci účtovného obdobia: 31.12.2018	(805 629)	(570 907)	(8 051)	-	-	(813 680)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2018	397 683	331 428	1 910	290 085	3 532	693 210

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2017	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2017	1 016 642	716 722	10 589	212 757	3 532	1 243 520
Prírastok (z dôvodu)	118 334	41 941	152	188 582	-	307 068
- nákup	54 168	-	150	136 125	-	190 443
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	62 453	41 941	2	-	-	62 455
- náklady na vývoj	-	-	-	22 853	-	22 853
- ostatné prírastky	1 713	-	-	29 604	-	31 317
Úbytok (z dôvodu)	(18 828)	(1 212)	-	(103 217)	-	(122 045)
- likvidácia	(18 466)	(983)	-	-	-	(18 466)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(62 455)	-	(62 455)
- ostatné úbytky	(362)	(229)	-	(40 762)	-	(41 124)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	1 116 148	757 451	10 741	298 122	3 532	1 428 543
Oprávky na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2017	(696 523)	(469 554)	(6 545)	-	-	(703 068)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(76 230)	(49 596)	(1 054)	-	-	(77 284)
- odpisy	(94 760)	(50 623)	(1 054)	-	-	(95 814)
- likvidácia	18 466	983	-	-	-	18 466
- ostatné úbytky	64	44	-	-	-	64
Oprávky na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	(772 753)	(519 150)	(7 599)	-	-	(780 352)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	343 395	238 301	3 142	298 122	3 532	648 191

26. Hmotný majetok

	31.12.2018	31.12.2017
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	425 410	376 795
- pozemkov	1 033	1 033
- budov a stavieb	154 858	153 733
- strojov a zariadení	158 319	138 829
- motorových vozidiel	12 029	20 620
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	99 171	62 580
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	111 591	132 978
Dlhodobý hmotný majetok spolu	537 001	509 773

Zmena stavu hmotného majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2018	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2018	1 033	306 047	649 616	42 742	409 319	133 114	1 541 871
Prírastok (z dôvodu)	-	7 213	87 097	67	64 901	129 038	288 316
- nákup	-	-	34 556	47	2 722	97 221	134 546
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	3 392	47 810	-	60 725	-	111 927
- ostatné prírastky	-	3 821	4 731	20	1 454	31 817	41 843
Úbytok (z dôvodu)	-	-	(34 867)	(8 745)	(85 119)	(150 561)	(279 292)
- predaj	-	-	(2 982)	(214)	(1 358)	-	(4 554)
- likvidácia	-	-	(31 158)	-	(83 733)	-	(114 891)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(111 927)	(111 927)
- ostatné úbytky	-	-	(727)	(8 531)	(28)	(38 634)	(47 920)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	313 260	701 846	34 064	389 101	111 591	1 550 895
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(103 044)	(502 587)	(22 122)	(346 608)	-	(974 361)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	-	(6 088)	(32 740)	87	56 678	-	17 937
- odpisy	-	(6 088)	(66 578)	(5 436)	(27 408)	-	(105 510)
- ostatné prírastky	-	-	(147)	-	(457)	-	(604)
- predaj	-	-	2 968	214	1 155	-	4 337
- likvidácia	-	-	30 916	-	83 388	-	114 304
- ostatné úbytky	-	-	101	5 309	-	-	5 410
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(109 132)	(535 327)	(22 035)	(289 930)	-	(956 424)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(49 270)	(8 200)	-	(131)	(136)	(57 737)
- úbytky	-	-	-	-	131	136	267
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(49 270)	(8 200)	-	-	-	(57 470)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	154 858	158 319	12 029	99 171	111 591	537 001

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2017	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2017	1 033	305 180	609 258	46 973	403 495	71 938	1 437 877
Prírastok (z dôvodu)	-	867	61 307	-	20 279	133 755	216 208
- nákup	-	-	31 470	-	1 349	115 728	148 547
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	867	29 372	-	18 930	-	49 169
- ostatné prírastky	-	-	465	-	-	18 027	18 492
Úbytok (z dôvodu)	-	-	(20 949)	(4 231)	(14 455)	(72 579)	(112 214)
- predaj	-	-	(7 232)	(90)	(6 801)	-	(14 123)
- likvidácia	-	-	(13 181)	-	(6 954)	-	(20 135)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(49 169)	(49 169)
- ostatné úbytky	-	-	(536)	(4 141)	(700)	(23 410)	(28 787)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	1 033	306 047	649 616	42 742	409 319	133 114	1 541 871
Oprávky na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2016	-	(97 333)	(458 914)	(18 478)	(331 920)	-	(906 645)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	-	(5 711)	(43 673)	(3 644)	(14 688)	-	(67 716)
- odpisy	-	(5 711)	(64 512)	(6 255)	(28 564)	-	(105 042)
- predaj	-	-	7 219	90	6 799	-	14 108
- likvidácia	-	-	13 154	-	6 654	-	19 808
- ostatné úbytky	-	-	466	2 521	423	-	3 410
Oprávky na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	-	(103 044)	(502 587)	(22 122)	(346 608)	-	(974 361)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2017	-	(49 270)	-	-	(131)	(136)	(49 537)
- prírastky	-	-	(8 200)	-	-	-	(8 200)
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	-	(49 270)	(8 200)	-	(131)	(136)	(57 737)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia: 31.12.2017	1 033	153 733	138 829	20 620	62 580	132 978	509 773

V roku 2017 sa strata zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku týkala znehodnotenia IT prístroja v hodnote 8 200 tisíc PLN.

Celková hodnota dopravných prostriedkov sa vzťahuje k finančnému lízingu.

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

27. Ostatné aktíva

	31.12.2018	31.12.2017
Ostatné aktíva, z toho:	652 585	415 528
- dlžníci	383 307	143 339
- medzibankové zostatky	20 432	27 405
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	11 346	24 375
- iné časové rozlíšenie	180 319	142 972
- príjmy budúcich období	50 537	72 786
- zásoby	5 677	4 651
- ostatné	967	-
Ostatné aktíva spolu	652 585	415 528
Krátkodobé (do 1 roka)	577 565	199 881
Dlhodobé (nad 1 rok)	75 020	215 647

V rokoch 2018 a 2017, položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ súvisela s úhradou obchodov s cennými papiermi v súvislosti s aktivitami Oddelenia maklérsťva.

K 31. decembru 2018 vyššie uvedená poznámka zahŕňa finančné aktíva vo výške 416 052 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 195 119 tisíc PLN).

Ostatné finančné aktíva zahrnuté v poznámke vyššie

	31.12.2018	31.12.2017
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	432 350	209 549
- V lehote splatnosti	423 194	200 303
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	4 650	4 520
- Po splatnosti viac ako 90 dní	4 506	4 726
- Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(16 298)	(14 430)
Netto ostatné finančné aktíva	416 052	195 119

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	14 430
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	1 868
- nárast opravnej položky	2 353
- zrušenie opravnej položky	(371)
- odpisy	(132)
- kurzové rozdiely	18
Stav na konci účtovného obdobia	16 298

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Záväzky voči iným bankám

	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty	922 620	903 817
Termínované vklady	156 391	90 442
Prijaté pôžičky a úvery	747 334	3 394 340
Repo/obchody nákup - spätný predaj	800 543	182 295
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	348 776	412 425
Splatné sumy na vysporiadanie	3 286	5 595
Ostatné	157 821	100 802
Záväzky voči iným bankám	3 136 771	5 089 716
Krátkodobé (do 1 roka)	2 948 712	4 571 748
Dlhodobé (nad 1 rok)	188 059	517 968

K 31. decembru 2018 boli termínované vklady s fixnou mierou prijaté od iných bánk vo výške 156 391 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 90 442 tisíc PLN). V oboch obdobiach neboli evidované žiadne termínované vklady s variabilnou mierou.

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 mali prijaté úvery od bánk a pôžičky variabilnú úrokovú mieru.

Priemerná úroková miera pri úveroch a vkladoch získaných od bánk v roku 2018 dosahovala úroveň 1,09 % (k 31. decembru 2017: - 0,80 %).

mBank neposkytla zábezpeku v súvislosti s úvermi iných bánk. Banka nezaznamenala porušovanie zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami vyplývajúcimi z prijatých úverov.

Závazky voči klientom

	31.12.2018	31.12.2017
Súkromné osoby:	65 923 426	55 693 463
Bežné účty	52 064 463	43 733 114
Termínované vklady	13 701 560	11 819 154
Iné záväzky:	157 403	141 195
- záväzky vyplývajúce z hotovostnej zábezpeky	51 341	62 214
- iné	106 062	78 981
Korporatívni klienti:	43 210 809	42 425 328
Bežné účty	21 658 695	21 536 076
Termínované vklady	9 683 316	8 095 092
Prijaté pôžičky a úvery	3 457 264	4 142 944
Repo obchody	713 081	439 637
Iné záväzky:	7 698 453	8 211 579
- záväzky vyplývajúce z hotovostnej zábezpeky	7 601 652	8 149 634
- iné	96 801	61 945
Klienti verejného sektora:	739 151	1 212 780
Bežné účty	462 435	623 231
Termínované vklady	276 200	585 389
Iné záväzky:	516	4 160
- iné	516	4 160
Závazky voči klientom spolu	109 873 386	99 331 571
Krátkodobé (do 1 roka)	100 548 035	86 908 844
Dlhodobé (nad 1 rok)	9 325 351	12 422 727

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov mala pevnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,67 % (k 31. decembru 2017: 0,67 %).

K 31. decembru 2018 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej Investičnej Banky vo výške 3 457 264 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 4 142 944 tisíc PLN). Dva z týchto úverov s pevnou úrokovou mierou sú zabezpečené štátnymi pokladničnými poukážkami, ktoré boli popísané v Poznámkach 21, 22 a 34 ako založené aktíva.

K 31. decembru 2018 hodnota záväzkov z hotovostných zábezpeky od korporátnych klientov zahŕňala vklady v hodnote 7 302 746 tisíc PLN, prijatých od mFinance France S.A. (mFF) v súvislosti s garanciami poskytnutými Bankou na výplatu dlhových cenných papierov vydaných mFF (k 31. decembru 2017 – zábezpeky v hodnote 7 801 298 tisíc PLN)

Vydané dlhové cenné papiere

K 31. decembru 2018

Vydané dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota	Zmluvná úroková sadzba	Záruka/kolaterál	Dátum odkúpenia	Účtovná hodnota
Dlhodobé emisie					
Dlhopisy (v CHF)	180 000	0,565%	bez kolaterálu	07.06.2022	692 679
Dlhopisy (v EUR)	500 000	1,058%	bez kolaterálu	05.09.2022	2 165 045
Vydané dlhové cenné papiere (účtovná hodnota v tis. PLN)					2 857 724

- Nový program vydávania dlhových cenných papierov (Euro Medium Term Note - EMTN)

Dňa 11. apríla 2018 Predstavenstvo Spoločnosti mBank SA prijalo uznesenie o súhlase so zriadením nového programu na vydávanie dlhových nástrojov (Euro Medium Term Note Programme) priamo Bankou, v mnohých tranžich a menách s rôznymi úrokovými štruktúrami a termínmi splatnosti, do celkovej výšky 3 000 000 tisíc EUR („Nový EMTN program“). Suma 3 000 000 tisíc EUR je ekvivalentom 12 573 300 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 11. apríla 2018.

Nový program EMTN bol vytvorený prostredníctvom aktualizácie existujúceho programu dlhových nástrojov mFinance France S.A. (mFF) registrovaného podľa zákonov Francúzska so sídlom v Paríži, dcérskej spoločnosti mBank S.A. Aktualizácia neovplyvňuje existencie nástrojov, ktoré už mFF vydal, ani platnosti záruky poskytnutej bankou v súvislosti s týmito nástrojmi.

V rámci nového programu EMTN Banka vydala dve emisie:

- dňa 7. júna 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 180 000 tisíc CHF, (660 906 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska k 7. júnu 2018) so splatnosťou 7. júna 2022,
- dňa 5. septembra 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 500 000 tisíc EUR, (2 159 150 tisíc PLN pri priemernom kurze Národnej banky Poľska k 5. septembru 2018) so splatnosťou 5. septembra 2022.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papieroch

	31.12.2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	-
Prírastky (vydanie)	2 820 056
Kurzové rozdiely	16 932
Iné zmeny	20 736
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	2 857 724

Podriadené záväzky

PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia (v tis. PLN)
K 31. decembru 2018						
- Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2,75%	2,01	21.03.2028	954 684
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	3,59	10.10.2028 ¹⁾	554 469
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	3,74	10.10.2030 ¹⁾	201 693
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,91	17.01.2025	763 317
						2 474 163

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov v nominálnej hodnote 550 000 tis. PLN dňa 10. októbra 2023 a dlhopisy v nominálnej hodnote 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia (v tis. PLN)
K 31. decembru 2017						
- Commerzbank AG	80 000	CHF	3M LIBOR + 3,4%*	2,6412	perpetual	285 627
- Commerzbank AG	170 000	CHF	3M LIBOR + 2,2%**	1,4740	perpetual	608 510
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	500 000	PLN	6M WIBOR + 2,25%	4,0600	20.12.2023	500 581
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,9100	17.01.2025	763 425
						2 158 143

* Marža vo výške 1,4 % bola v platnosti 20. do decembra 2016. Od 20. decembra 2016 je marža vo výške 3,4%.

** Marža vo výške 2,2 % je v platnosti do januára 2018. Počas ďalších rokov to bude 4,2%.

Efektívna úroková miera špecifikovaná vo vyššie uvedených tabuľkách je úroková miera v prvý deň posledného úročeného obdobia.

Dňa 21. marca 2018 Banka predčasne splatila dve série trvalých podriadených dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 250 000 tisíc CHF, (905 125 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018). Dlhopisy boli plne kryté Commerzbank AG. K dátumu spätného odkúpenia boli dlhopisy splatené. Banka uskutočnila predčasné splatenie, nakoľko prostriedky získané z týchto dlhopisov už neboli zahrnuté do kapitálu Tier 2, podľa čl. 490 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Okrem toho 21. marca 2018 Banka čerpala podriadený úver vo výške 250 000 tisíc CHF (905 125 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018) na základe zmluvy o podriadenom úvere podpísanej s Commerzbank dňa 27. novembra 2017. Podľa podmienok Zmluvy došlo k vyplateniu úveru, ako aj spätnému odkúpeniu podriadených dlhopisov prostredníctvom vzájomného započítania príslušných pohľadávok a záväzkov.

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF ako nástroj v kapitáli banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2018 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 2 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Dňa 20. decembra 2018, po získaní príslušného súhlasu Poľského úradu pre finančný dohľad, uskutočnila Banka skoršie odkúpenie podriadených dlhopisov vydaných 3. decembra 2013 v celkovej menovitej hodnote 500 000 tisíc PLN.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala povolenie KNF, podmienené splnením požiadaviek stanovených Nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

Dňa 8. marca 2017 mBank S.A. splatila podriadené dlhopisy v hodnote 400 000 tisíc CHF (ekvivalent 1 611 840 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska k 8. marcu 2017), vydané 8. marca 2007 a nadobudnuté Commerzbank AG.

V rokoch 2018 a 2017 Banka nezaznamenala žiadne omeškания splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

Zmena stavu podriadených záväzkov

	31.12.2018	31.12.2017
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 158 143	3 943 349
- prírastky (emisie)	1 655 125	-
- úbytky (splatenie)	(1 405 125)	(1 611 840)
- kurzové rozdiely	65 850	(172 605)
- iné zmeny	170	(761)
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 474 163	2 158 143
Krátkodobé (do 1 roka)	20 012	2 337
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 454 151	2 155 806

29. Ostatné záväzky

	31.12.2018	31.12.2017
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	146 560	41 079
- medzibankové vysporiadanie	776 259	1 012 280
- veritelia	1 070 233	527 971
- výdavky budúcich období	201 772	173 628
- výnosy budúcich období	207 450	206 367
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým pôžitkom po ukončení pracovného pomeru	20 644	16 924
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	24 155	20 924
- rezervy na iné zamestnanecké pôžitky	163 508	146 267
- ostatné	4 934	25 973
Ostatné záväzky spolu	2 615 515	2 171 413

K 31. decembru 2018 zahŕňa vyššie uvedená tabuľka finančné záväzky vo výške xxx tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 1 713 879 tisíc PLN). Peňažné toky vyplývajúce z týchto finančných záväzkov sú uvedené v Poznámke 3.9.1. Ostatné časti uvedených záväzkov, s výnimkou časti opravnej položky zamestnaneckých pôžitkov po skončení pracovného pomeru, boli vypočítané na základe poistno-matematických princípov a sú krátkodobými záväzkami.

V roku 2018 zahŕňajú záväzky od veriteľov hodnotu finančného lízingu vo výške 12 366 tisíc PLN (v 2017: 21 523 tisíc PLN).

Zmena stavu rezerv vzťahujúcim sa k zamestnaneckým pôžitkom po skončení pracovného pomeru

	31.12.2018	31.12.2017
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým pôžitkom po ukončení pracovného pomeru		
Stav na začiatku účtovného obdobia (podľa typu)	16 924	12 918
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	8 496	6 018
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	3 646	3 911
- rezerva na sociálny fond	4 782	2 989
Zmeny počas obdobia (v dôsledku)	3 720	4 006
Rezervy vytvorené:	1 011	623
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	652	392
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	145	122
- rezerva na sociálny fond	214	109
Úrokové náklady:	526	440
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	264	204
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	112	132
- rezerva na sociálny fond	150	104
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom súhrnnom zisku (Poznámka 17):	3 097	3 812
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	1 392	2 365
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	322	(519)
- rezerva na sociálny fond	1 383	1 966
Zaplatené pôžitky:	(914)	(869)
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	(383)	(483)
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	(9)	-
- rezerva na sociálny fond	(522)	(386)
Stav na konci účtovného obdobia (podľa typu)	20 644	16 924
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	10 421	8 496
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	4 216	3 646
- rezerva na sociálny fond	6 007	4 782

	31.12.2018	31.12.2017
Krátkodobé (do 1 roka)	9 352	1 000
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	9 000	688
rezerva na odškodnenie v prípade smrti	276	245
- rezerva na sociálny fond	76	67
Dlhodobé (nad 1 rok)	11 292	15 924
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	1 421	7 808
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	3 940	3 399
- rezerva na sociálny fond	5 931	4 717

	31.12.2018	31.12.2017
Rozdelenie poistno-matematických ziskov a strát		
Zmeny vo finančných predpokladoch, z toho:	974	661
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	348	225
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	149	141
- rezerva na sociálny fond	477	295
Zmeny v demografických predpokladoch:	129	1 909
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	123	1 815
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	(19)	(794)
- rezerva na sociálny fond	25	888
Iné zmeny:	1 994	1 242
- rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	921	325
- rezerva na odškodnenie v prípade smrti	192	133
- rezerva na sociálny fond	881	784

Diskontná sadzba je jedným z hlavných predpokladov používaných pri poistno-matematickom ocenení rezervy na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru. Ak by sa diskontná sadzba k 31. decembru 2018 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 701 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 648 tisíc PLN.

30. Rezervy

	31.12.2018	31.12.2017
Na súdne konania	106 233	95 282
Poskytnuté prisľuby a záruky	107 095	75 654
Ostatné rezervy	42 554	19 978
Rezervy spolu	255 882	190 914

Rezervy na poskytnuté záväzky a záruky boli vykázané v súlade s IFRS 9.

Odhadované termíny realizácie podmienených záväzkov sú opísané v Poznámke 33.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne konania a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu jedného roka.

Zmena stavu rezerv

	31.12.2018	31.12.2017
Stav na začiatku účtovného obdobia (podľa typu)	190 914	182 648
Na súdne konania	95 282	113 192
Poskytnuté prísľuby a záruky	75 654	43 376
Ostatné rezervy	19 978	26 080
Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	40 906	n/a
- zvýšenie rezerv na poskytnuté záväzky a záruky	40 906	n/a
Stav na začiatku účtovného obdobia (podľa typu)	231 820	182 648
Na súdne konania	95 282	113 192
Poskytnuté prísľuby a záruky	116 560	43 376
Ostatné rezervy	19 978	26 080
Zmeny počas obdobia (v dôsledku)	24 062	8 266
- zvýšenie rezerv:	96 736	182 736
- na súdne konania	23 499	32 997
- poskytnuté prísľuby a záruky	45 347	135 665
- ostatné rezervy	27 890	14 074
- rozpustenie rezerv:	(60 181)	(161 721)
- na súdne konania	(2 635)	(45 360)
- poskytnuté prísľuby a záruky	(56 897)	(101 567)
- ostatné rezervy	(649)	(14 794)
- odpisy	(14 672)	(2 723)
- použitie	-	(5 486)
- reklasifikácia do inej súvahovej položky	-	(2 587)
- kurzové rozdiely	2 179	(1 953)
Stav na konci účtovného obdobia (podľa typu)	255 882	190 914
Na súdne konania	106 233	95 282
Poskytnuté prísľuby a záruky	107 095	75 654
Ostatné rezervy	42 554	19 978

Zmena stavu úverových prísľubov, garancií a iných finančných nástrojov a ostatných prísľubov

Stav k 31. decembru 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončení vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísľuby	43 986	-	-	-	20 988	(16 545)	7 171	55 600
Úroveň 1	26 607	17 547	(2 851)	(4)	15 148	(8 756)	(17 426)	30 265
Úroveň 2	16 948	(17 547)	2 851	(11)	3 972	(6 351)	18 381	18 243
Úroveň 3	431	-	-	15	1 014	(1 438)	6 209	6 231
POCI	-	-	-	-	854	-	7	861
Garancie a iné finančné nástroje	72 427	-	-	-	11 156	(14 588)	(17 500)	51 495
Úroveň 1	5 131	322	(324)	(3)	4 994	(6 792)	(544)	2 784
Úroveň 2	1 806	(322)	419	-	1 860	(1 050)	2 281	4 994
Úroveň 3	65 490	-	(95)	3	5 313	(6 745)	(16 812)	47 154
POCI	-	-	-	-	(1 011)	(1)	(2 425)	(3 437)
Ostatné prísľuby	147	-	-	-	-	(152)	5	-
Úroveň 1	147	-	-	-	-	(152)	5	-
Rezervy na podsúvahové položky	116 560	-	-	-	32 144	(31 285)	(10 324)	107 095

Rezervy na podsúvahové poskytnuté podmienené záväzky k 31. decembru 2017

	31.12.2017
Vzniknuté, ale neidentifikované straty	
Podsúvahové potenciálne záväzky	40 110 411
Rezervy na podsúvahové potenciálne záväzky analyzované podľa portfóliového prístupu (záporná hodnota)	(27 461)
Netto podsúvahové potenciálne záväzky	40 082 950
Podsúvahové potenciálne záväzky so znehodnotením	
Podsúvahové potenciálne záväzky	165 346
Rezervy na podsúvahové potenciálne záväzky analyzované jednotlivo (záporná hodnota)	(48 193)
Netto podsúvahové potenciálne záväzky	117 153

31. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a s využitím efektívnej sadzby dane z príjmov vo výške 19 % v roku 2018 a 2017.

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane nie sú vykázané ako krátkodobé pohľadávky a záväzky.

Zmeny v pohľadávkach a záväzkoch z titulu odloženej dane z príjmu sú uvedené v nasledovnej časti:

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom súhrnnom zisku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	37 880	-	37 880	5 778	-	-	43 658
Ocenenie cenných papierov	33 532	-	33 532	6 036	263	-	39 831
Opravné položky k pohľadávkam a pôžičkám	222 586	102 414	325 000	84 662	-	-	409 662
Rezerva na zamestnanecké pôžitky	33 068	-	33 068	3 961	589	-	37 618
Iné rezervy	4 888	-	4 888	522	-	-	5 410
Preddavky/časové rozlíšenie	30 313	-	30 313	5 037	-	-	35 350
Iné záporné dočasné rozdiely	42 087	-	42 087	(1 173)	-	310	41 224
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	404 354	102 414	506 768	104 823	852	310	612 753

Záväzky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom súhrnnom zisku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	(56 856)	-	(56 856)	8 602	-	-	(48 254)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(19 022)	-	(19 022)	(4 892)	(20 840)	-	(44 754)
Ocenenie investičných cenných papierov	(117 500)	9 582	(107 918)	2 195	(6 042)	-	(111 765)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(1 538)	-	(1 538)	(5 424)	-	-	(6 962)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(45 067)	-	(45 067)	2 967	-	-	(42 100)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	-	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Iné kladné dočasné rozdiely	(16 758)	(48 093)	(64 851)	19 854	-	-	(44 997)
Záväzky z odloženej dane z príjmov spolu	(275 398)	(38 511)	(313 909)	23 302	(26 882)	-	(317 489)

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 22 529 tisíc PLN vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázaním daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté nevidované úverové riziko. Podľa článku 12 odsek 4. zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnej dani z príjmov z niektorých príjmov fyzických osôb v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňových výdavkov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykazať pripočítateľnú položku do výšky predtým vykázanej ako daňovo odpočítateľná položka. Tieto výnosy Banka vykazuje rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2017	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom súhrnnom zisku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2017
Nezaplatené úroky	40 179	(2 299)	-	-	37 880
Ocenenie cenných papierov	45 829	2 352	(14 649)	-	33 532
Opravné položky k pohľadávkam a pôžičkám	220 915	1 671	-	-	222 586
Rezerva na zamestnanecké pôžičky	30 416	1 928	724	-	33 068
Iné rezervy	5 652	(764)	-	-	4 888
Preddavky/časové rozlíšenie	22 837	7 476	-	-	30 313
Iné záporné dočasné rozdiely	41 905	184	-	(2)	42 087
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	407 733	10 548	(13 925)	(2)	404 354

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2017	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom súhrnnom zisku	Stav k 31.12.2017
Nezaplatené úroky	(56 000)	(856)	-	(56 856)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(33 995)	14 116	857	(19 022)
Ocenenie investičných cenných papierov	(69 156)	(21 386)	(26 958)	(117 500)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(20 896)	19 358	-	(1 538)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(45 652)	585	-	(45 067)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	-	-	(18 657)
Iné kladné dočasné rozdiely	(16 784)	26	-	(16 758)
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	(261 140)	11 843	(26 101)	(275 398)

	31.12.2018	31.12.2017
Nezaplatené úroky	14 380	(3 155)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(4 892)	14 116
Ocenenie cenných papierov	8 231	(19 034)
Opravné položky k pohľadávkam a pôžičkám	84 662	1 671
Rezerva na zamestnanecké pôžičky	3 961	1 928
Iné rezervy	522	(764)
Preddavky/časové rozlíšenie	5 037	7 476
Úroky a poplatky prijaté vopred	(5 424)	19 358
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 967	585
Iné dočasné rozdiely	18 681	210
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát (Poznámka 15)	128 125	22 391

Odložené daňové pohľadávky boli vykázané, pretože je pravdepodobné, že Banka dosiahne v budúcnosti zdaniteľný zisk.

Odložená daňová pohľadávka za rok 2018 a 2017 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 1 693 tisíc EUR (7 279 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2018) a 1 567 tis. EUR (6 536 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2018). Potenciálne zahrnutie daňových strát do odloženej daňovej pohľadávky v nasledujúcich rokoch závisí od posúdenia základu dane v budúcnosti (vrátane lehôt na jej možné uplatnenie). Právo na umorenie daňových strát končí medzi rokmi 2019 a 2022.

32. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

K 31. decembru 2018 nebola Banka zapojená v žiadnom konaní pred súdom, rozhodcovským orgánom, alebo orgánom verejnej správy v súvislosti so záväzkami a pohľadávkami Banky alebo jej dcérskych spoločností, ktoré predstavujú najmenej 10 % vlastného kapitálu Banky. Okrem toho, celková hodnota pohľadávok týkajúcich sa záväzkov Banky alebo jej dcérskych spoločností vo všetkých konaniach pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy k 31. decembru 2018 neprevyšovala 10 % vlastného kapitálu Banky.

Banka sleduje stav všetkých súdnych konaní začatých proti Banke a úroveň požadovaných rezerv.

Správa o hlavných konaniach vzťahujúcich sa k vydavateľovým podmieneným záväzkom

1. Nároky klientov Interbrok

Od 14. augusta 2008, 170 subjektov, ktoré boli klientmi Interbrok Investment E. Dróždź i Spółka jawna (ďalej len Interbrok) vyzvalo Banku na mimosúdne urovnanie sporu v celkovej výške 386 086 tisíc PLN prostredníctvom Okresného súdu vo Varšave. Navyše bolo na súd podaných deväť súdnych žalôb voči Banke. Osem z deviatich súdnych sporov bolo podaných bývalými klientmi spoločnosti Interbrok, ktorí požadovali odškodnenie v celkovej výške 800 tisíc PLN s výhradou, že nároky môžu byť rozšírené až do celkovej sumy 5 950 tisíc PLN. Žalujúce strany tvrdia, že Banka pomáhala spoločnosti Interbrok v nezákonnej činnosti, ktorou bola žalobcom spôsobená škoda. Sedem súdnych sporov proti mBank bolo zamietnutých z vecných dôvodov a teda skončili platným súdnym rozsudkom. Pokiaľ ide o 8. prípad, žalobca stiahol žalobu a zriekol sa nárokov a Krajský súd prerušil konanie. V deviatom prípade sa predmet sporu rovná 275 423 tisíc PLN a zahŕňa zákonný úrok a súdne trovy. Podľa nároku uvedeného v žalobe táto suma pozostáva z pohľadávok získaných žalobcom prostredníctvom priradenia voči stranám poškodením Interbrok v dôsledku zníženia (vyplývajúce z bankrotu Interbroku) pohľadávok prostredníctvom vrátenia vkladov zaplatených poškodenými za účelom investovania na devízovom trhu. Žalobca sa dovoľáva na zodpovednosť Banky na základe jej napomáhania k spáchaniu nezákonného činu spoločnosťou Interbrok, ktorý zahŕňal vykonávanie nelicencovanej maklérskej činnosti. Dňa 7. novembra 2017 Krajský súd vo Varšave zamietol žalobu ako celok. Rozsudok nie je konečný. Žalobca sa odvolal.

2. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách

Dňa 4. februára 2011 bola Banke doručená hromadná žaloba, podaná 20. decembra 2010 na Krajskom súde v Lodži Verejným ochrancom práv, ktorý zastupuje skupinu 835 osôb – retailových klientov Banky. Hromadná žaloba bola podaná s cieľom zistiť, či Banka nevhodne nespravovala zmluvy o hypotekárnych úveroch. Predovšetkým žaloba tvrdila, že Banka nevhodne použila ustanovenia zmlúv o zmene úrokových sadzieb, a síce, že Banka neznížila úrokové miery úverov, aj keď podľa navrhovateľov tak bola povinná urobiť. Banka nesúhlasí s vyššie uvedeným obvinením. Dňa 18. februára 2011 Banka odpovedala na žalobu žiadosťou o zamietnutie žaloby ako celku.

Dňa 6. mája 2011 Krajský súd v Lodži rozhodol o zamietnutí žiadosti mBank S.A. o zamietnutie žaloby a rozhodol, že prípad bude pokračovať ako hromadná žaloba. Ako reakciu dňa 13. júna 2011 podala mBank S.A. sťažnosť proti tomuto rozhodnutiu na Odvolací súd v Lodži. Avšak 28. septembra 2011 Odvolací súd zamietol sťažnosť mBank S.A. V súčasnej dobe prípad pokračuje ako hromadná žaloba a až do marca 2012 sa k nej pridávali noví účastníci. Ku dňu 17. októbra 2012 pozostávala skupina schválených účastníkov hromadnej žaloby z 1 247 členov. Navyše Krajský súd v Lodži rozhodol proti zriadeniu peňažného vkladu pre mBank S.A., ktorý bol požadovaný Bankou. Banka podala sťažnosť proti tomuto rozhodnutiu. Dňa 29. novembra 2012 Odvolací súd v Lodži zamietol sťažnosť Banky o zriadení peňažného vkladu. Rozhodnutie je platné a žalobca nie je povinný zaplatiť peňažný vklad. Konečný návrh žaloby bol predložený v januári, zatiaľ čo dňa 15. februára 2013 podal žalobca písomné vyjadrenie k danému návrhu. Rozhodnutím z 18. februára 2013, Krajský súd v Lodži rozhodol o postúpení prípadu sprostredkovateľovi. V liste z 26. februára 2013, Verejný ochranca práv vzniesol námietku k mediácii. Dňa 22. júna 2013 bolo ukončené súdne konanie a dňa 3. júla 2013 súd oznámil svoje rozhodnutie, v ktorom vzal do úvahy žalobu v plnom rozsahu a uznal, že Banka nepostupovala v súlade s dohodou, na základe čoho klienti utrpeli stratu. Dňa 9. septembra 2013 Banka podala odvolanie proti tomuto rozsudku. Podľa rozsudku z 30. apríla 2014 Odvolací súd v Lodži zamietol odvolanie mBank a potvrdil rozhodnutie Okresného súdu vyjadrené vo verdikte voči ktorému bolo podané odvolanie. Rozsudok je právoplatný, ale po prijatí jeho písomného odôvodnenie, mBank podala odvolanie na Najvyšší súd. Odvolanie bola podaná mBank dňa 3. októbra 2014. Dňa 7. októbra 2014 Odvolací súd v Lodži ukončil vykonateľnosť rozsudku Krajského súdu v Lodži, do posúdenia odvolania Banky. Dňa 18. februára 2015 Najvyšší súd obdržal odvolanie podané mBank. Dňa 14. mája 2015, Najvyšší súd zrušil rozsudok Odvolacieho súdu v Lodži a vrátil prípad Odvolaciemu súdu v Lodži na preskúmanie. Dňa 24. septembra 2015 Odvolací súd v Lodži umožnil predloženie dôkazov z odborného stanoviska s cieľom overenia správnosti úprav vykonaných mBank v úverových sadzbách hypotekárnych úverov medzi 1. januárom 2009 a 28. februárom 2010.

mBank S.A. dostala znalecký posudok v apríli 2016. Obidve strany sa vyjadrili k tomuto posudku. Dňa 22. júna 2016 Odvolací súd v Lodži uložil povinnosť znalcovi vypracovať doplňujúci posudok v ktorom odpovie na pripomienky účastníkov sporu. Dodatočný posudok bol vydaný v septembri 2016. Znalec naďalej trval na argumentoch a stanovisku z prvotného posudku.

Dňa 24. februára 2017 sa konalo zasadnutie súdu počas ktorého bolo prijaté ústne svedectvo daného znalca ako dôkaz. Napriek tomu znalecký posudok nevyvrátil všetky pochybnosti súdu a ten dňa 6. apríla 2017 prijal iný doplňujúci znalecký posudok ako dôkaz. Tento doplňujúci znalecký posudok bol vypracovaný znalcom a poskytnutý účastníkom sporu na vyjadrenie pripomienok. Dňa 29. septembra 2017 mBank predložila obsiahly list s pripomienkami k danému znaleckému posudku. Dňa 30. apríla 2018 sa konalo pojednávanie pred Súdom, ktoré prijalo doplňujúce ústne

svedectvo znalca ako dôkaz. Súd vydal rozhodnutie, ktorým uložil spoločnosti mBank povinnosť predložiť do 15. júna 2018 certifikáty obsahujúce históriu zmien úrokových sadzieb uplatňovaných na každú zmluvu o úvere, na ktorú sa vzťahuje konanie. Súd poskytol advokátovi lehotu 21 dní na zhromažďovanie údajov potrebných na doplnenie údajov o úveroch. V júni Banka podala komplexný podnet, v ktorom min. žiada o zmenu znalca. Očakávame dátum vypočutia.

3. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o indexácii

Dňa 4. apríla 2016 miestny ombudsman zastupujúci skupinu 390 osôb, retailových klientov mBank, ktorí uzatvorili zmluvy s mBank o hypotekárnych úveroch s indexáciou CHF, podal na Krajskom súde v Lodži proti Banke prvostupňovú žalobu. Počas pojednávania žalobca oznamoval ďalších ľudí, ktorí sa postupne pridávali k hromadnej žalobe.

Hromadná žaloba obsahuje alternatívne nároky na vyhlásenie neplatnosti časti dohôd o pôžičke, t. j. týkajúcich sa indexácie, alebo dohôd o pôžičke ako celku alebo, že ustanovenia indexácie sú neplatné v rozsahu, v ktorom bolo povolené indexovanie nad 20 % a menej ako 20 % hodnoty kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank S.A. ku dátumu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Rozhodnutím Krajského súdu v Lodži dňa 19. decembra 2016 bol tento prípad prijatý ako hromadná žaloba. mBank podala sťažnosť voči tomuto rozhodnutiu, avšak Odvolací súd v Lodži dňa 15. marca 2017 odmietol túto sťažnosť.

Dňa 9. mája 2017 Krajský súd v Lodži prijal hromadnú žalobu a stanovil, že ďalší účastníci sporu sa môžu pridať k hromadnej žalobe do troch mesiacov od zverejnenia tohto rozhodnutia. V rámci časového limitu sa pridalo 352 osôb. Ako rozhodol súd 13. marca 2018, skupina sa skladá z 1 731 osôb. Proti uvedenému rozhodnutiu sa obe strany odvolali. Bez ohľadu na odvolacie konanie Súd prvého stupňa naplánoval vypočutie na 5. októbra 2018. Dňa 5. októbra 2018, po vykonaní vecného vypočutia, vypočutí účastníkov konania a predloženia konečných hlasov, súd konanie ukončil. 19. októbra 2018 súd vydal rozsudok, v ktorom zamietol všetky nároky žalobcu. V ústnom odôvodnení súd uviedol, že žalobca nepreukázal, že by mal právny záujem na podaní predmetného nároku, a tiež poukázal na platnosť úverových zmlúv indexovaných CHF, pričom zdôraznil, že tak samotná zmluva, ako aj klauzula o indexácii sú v súlade s platnými predpismi a pravidlami spoločenského spolužitia. Dňa 11. januára 2019 bolo doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa banka vyjadrí.

4. Žaloba od LPP S.A.

Dňa 17. mája 2018 mBank S.A. obdržala žalobu podanú LPP S.A so sídlom v Gdansku, ktorá žiadala náhradu škody vo výške 96 307 009,15 PLN týkajúcu sa výmenných poplatkov. V súdnom spore spoločnosť LPP S.A požiadala súd o priznanie náhrady škody spoločne od mBank S.A. a od inej domácej banky.

Žalobca obvinil obe žalované banky, ako aj ostatné banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie. Podľa názoru žalobcu, tajná dohoda nadobudla formu dohody o obmedzení hospodárskej súťaže spojenej s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi za nakúpené tovary prostredníctvom platobných kariet na území Poľska. Podľa žalobcu:

- a. banky sa dohodli na výške výmenných poplatkov za transakcie uskutočnené platobnými kartami VISA a / alebo MasterCard a účtovali žalobcovi tieto sumy,
- b. žalované banky, ako aj iné banky pôsobiace v Poľsku, ktoré spolupracujú s obžalovanými bankami, účtovali žalobcovi výmenné poplatky v sume dohodnutej v tajnej dohode a tieto sumy výmenných poplatkov boli žalobcom zaplatené žalovaným bankám a iným bankám spolupracujúcich so žalovanými bankami v rokoch 2008-2014,
- c. žalobca utrpel straty v dôsledku tajnej dohody žalovaných bánk a iných bánk pôsobiacich v Poľsku, keďže banky sa dohodli na výške výmenného poplatku a účtovali žalobcovi tento poplatok, a
- d. žalované banky si boli vedomé právnej povahy tajných dohôd a hospodárskych dôsledkov, ktorým musel žalobca čeliť v dôsledku tajnej dohody (straty žalobcu: žalobca musel zaplatiť viac, než by zaplatil, ak by obžalované banky a iné spolupracujúce banky s obžalovanými bankami sa nezúčastnili na tajnej dohode).

mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe 16. augusta 2018. Vypočutie sa konalo 23. novembra 2018. Súd odložil pojednávanie a požiadal žalobcu, aby sa vyriešil formálne nezrovnalosti v podanej žalobe (odpoveď na vyjadrenie k žalobe). Súd súhlasil so žiadosťou obžalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa pripojili ku konaniu, a nariadil, aby im bolo doručené predvolanie.

Dane

Dňa 24. septembra 2018 vedúci Prvého Masovského daňového úradu Varšave požiadal mBank S.A. o predloženie daňovej dokumentácie uvedenej v článku 9a ods. 1 až 3a zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktorá sa týkala transakcií uzatvorených v roku 2016 so spriaznenými stranami.

Od 23. novembra 2017 do 3. apríla 2018 bolo v mBank S.A. začaté preskúmanie správnosti zúčtovania dane za tovary a služby kvôli dovozu služieb v roku 2015. Daňový audit práve prebieha a je vykonávaný zamestnancami Mazowiecki colného a daňového úradu vo Varšave. Daňový audit nezistil žiadne nezrovnalosti.

Daňové úrady môžu kedykoľvek nahliadnuť do účtovných kníh a záznamov, a to do 5 rokov od skončenia účtovného obdobia, a môžu uložiť aj dodatočné daňové výmery a penále. Predstavenstvo si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli viesť k prípadnej daňovej povinnosti v tomto smere.

Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA Úrad)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1 355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Ku dňu zostavenia tejto účtovnej zvierky nie je známa konečná pozícia UKNF v súvislosti s otázkami, ktoré sú predmetom vyššie uvedenej kontroly.

33. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú:

- Úverové prísluby

Čiastky a termíny, do kedy bude Banka povinná vyrovnať svoje podsúvahové finančné záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

- Záruky a iné finančné služby

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

- Ostatné pasíva

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2018	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	26 308 567	879 761	21 047	961	30 265	18 243	6 231	861
Garancie a iné finančné nástroje	14 715 461	872 767	119 779	5 100	2 784	4 994	47 154	(3 437)
Ostatné prísluby	37 076	-	-	-	-	-	-	-

Nasledovná tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017.

31.12.2018	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	31 250 298	12 890 608	2 445 996	46 586 902
Poskytnuté zmluvné prísluby	29 748 567	11 149 168	2 109 173	43 006 908
1. Financovanie	22 653 325	3 641 394	962 006	27 256 725
a) Úverové prísluby	22 606 936	3 641 394	962 006	27 210 336
b) Ostatné finančné prísluby	46 389	-	-	46 389
2. Garancie a iné finančné nástroje	7 058 166	7 507 774	1 147 167	15 713 107
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	7 058 166	7 507 774	1 147 167	15 713 107
3. Ostatné prísluby	37 076	-	-	37 076
Prijaté zmluvné prísluby	1 501 731	1 741 440	336 823	3 579 994
a) Prijaté finančné prísluby	-	381 660	-	381 660
b) Prijaté garancie	1 501 731	1 359 780	336 823	3 198 334
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	161 296 836	315 492 667	38 862 264	515 651 767
Úrokové deriváty	90 331 695	291 995 862	34 856 614	417 184 171
Menové deriváty	68 729 285	22 965 070	2 487 650	94 182 005
Deriváty trhového rizika	2 235 856	531 735	1 518 000	4 285 591
Podsúvahové položky spolu	192 547 134	328 383 275	41 308 260	562 238 669

31.12.2017	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	27 125 386	15 090 392	2 129 302	44 345 080
Poskytnuté zmluvné prísluby	25 276 841	13 374 764	1 690 420	40 342 025
1. Financovanie	20 567 540	4 013 179	501 647	25 082 366
a) Úverové prísluby	20 544 310	3 970 141	501 647	25 016 098
b) Ostatné finančné prísluby	23 230	43 038	-	66 268
2. Garancie a iné finančné nástroje	4 309 301	9 361 585	1 188 773	14 859 659
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	4 309 301	9 361 585	1 188 773	14 859 659
3. Ostatné prísluby	400 000	-	-	400 000
Prijaté zmluvné prísluby	1 848 545	1 715 628	438 882	4 003 055
a) Prijaté finančné prísluby	13 222	-	-	13 222
b) Prijaté garancie	1 835 323	1 715 628	438 882	3 989 833
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	159 031 356	238 279 075	33 667 353	430 977 784
Úrokové deriváty	87 608 656	214 666 186	31 932 357	334 207 199
Menové deriváty	70 029 917	22 143 926	1 429 596	93 603 439
Deriváty trhového rizika	1 392 783	1 468 963	305 400	3 167 146
Podsúvahové položky spolu	186 156 742	253 369 467	35 796 655	475 322 864

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 19.

K 31. decembru 2018 sa prísluby prijaté Bankou v hodnote 3 579 994 tisíc PLN (k 31. decembru 2017: 4 003 055 tisíc PLN) vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka úverov a pôžičiek.

34. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/sell-buy-back dohodách (dohody o predaji – spätnom nákupe) a derivátových kontraktov uzavretých s ostatnými bankami. Kolaterál môže tiež byť zložený v súvislosti s obchodovateľnými derivátmi ako sú futurity a opcie a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže existovať v rôznej forme (napr. hotovosť, cenné papiere, založený majetok).

Podobne, aj klienti založia svoje aktíva za účelom zabezpečenia transakcie s Bankou. Ak sú predmetom zabezpečenia cenné papiere (v buy-sell-back transakcii), môžu byť znovu použité ako kolaterál v opačnej transakcii (sell-buy-transakcia).

Banka tiež akceptuje kolaterál v podobe nehnuteľností, týkajúcich sa úverových obchodov ako sú hypotekárne úvery, úverové linky, bankové záruky.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza rozdelenie možných kolaterálov podľa hlavných položiek vo Výkaze o finančnej situácii mBank k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017. Štátne dlhopisy sú hlavnou zložkou kolaterálu pre zabezpečenie likvidity Banky.

31.12.2018

Položky (v tis. PLN)	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, Poznámka 21 a Poznámka 22), z toho:	33 729 866	5 212 292	26 755 872	1 480 632	599	1 480 033	28 235 905
- Zmenky Národnej banky Poľska	499 912	-	499 912	-	-	-	499 912
- Štátnych dlhopisov	28 648 366	4 881 622	23 766 744	1 480 632	599	1 480 033	25 246 777
- Hypotekárne záložne listy	838 036	330 670	-	-	-	-	-
- Ostatné	3 743 552	-	2 489 216	-	-	-	2 489 216
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	388 196	388 196	-	-	-	-	-
Kolaterál vo forme nehnuteľnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	103 531 108	-	-	-	-	-	-
Spolu	137 649 170	5 600 488	26 755 872	1 480 632	599	1 480 033	28 235 905

31.12.2017

Položky (v tis. PLN)	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, Poznámka 21 a Poznámka 22), z toho:	32 601 146	6 525 063	24 608 420	-	-	-	24 608 420
- Zmenky Národnej banky Poľska	2 199 429	-	2 199 429	-	-	-	2 199 429
- Štátnych dlhopisov	27 516 478	6 324 695	21 191 783	-	-	-	21 191 783
- Hypotekárne záložne listy	443 380	200 368	243 012	-	-	-	243 012
- Ostatné	2 441 859	-	974 196	-	-	-	974 196
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	365 385	365 385	-	-	-	-	-
Kolaterál vo forme nehnuteľnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	91 602 952	-	-	-	-	-	-
Spolu	124 569 483	6 890 448	24 608 420	-	-	-	24 608 420

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell-buy-back), zahŕňa Bankový kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od EIB s fixnou úrokovou mierou, kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu.

35. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2018 bol 42 336 982 ks (k 31. decembru 2017: 42 312 122 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli úplne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2018						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/hodnota emisie	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 988 000	39 952 000	plne splatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	12 000	48 000	plne splatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	plne splatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	plne splatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	plne splatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	plne splatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	plne splatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	plne splatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	plne splatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	plne splatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	plne splatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	plne splatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	plne splatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	plne splatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	plne splatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	plne splatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	plne splatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	plne splatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	plne splatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	plne splatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	plne splatené v hotovosti	2018
Počet akcií spolu			42 336 982			
Zapísané základné imanie spolu				169 347 928		
Nominálna hodnota akcie (v PLN)			4			

* Stav ku koncu účtovného obdobia

Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 24 860 akcií mBank v roku 2018. Akcie boli emitované ako súčasť podmieneného zvýšenia základného imania Banky vydaním akcií bez predkupného práva pre už existujúcich akcionárov s cieľom umožniť príjemcom motivačného programu získať akcie v mBank. V dôsledku vyššie uvedenej registrácie došlo k zvýšeniu základného imania banky o 99 440 PLN v roku 2018.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2018 držala 69,33 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

V roku 2018 nedošlo k žiadnym zmenám vo vlastníckej štruktúre významných častí akcií Banky, pričom 4. februára 2019 Banka dostala od Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (Fond) oznámenie o znížení celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. na menej ako 5%. Fond držal do 28. januára 2019 2 117 564 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 5,002% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. malo 2 117 564 hlasov. Od 29. januára 2019 2 101 872 akcií mBank SA, čo predstavuje 4,965% základného imania mBank S.A. a oprávňuje k 2 101 872 hlasom na valnom zhromaždení mBank S.A.

36. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou akcií, zníženého o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplývať z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2018 a 2017 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 41.

37. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné riziko, nerozdelený zisk minulých rokov a výsledok hospodárenie bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2018	31.12.2017
Iný doplnkový kapitál	9 216 652	7 145 517
Ostatné kapitálové rezervy	22 452	22 638
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	(248 157)	1 199 339
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 317 485	1 089 704
Nerozdelený zisk spolu	11 423 575	10 572 341

Podľa poľských právnych predpisov je každá banka povinná vyčleniť 8 % z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým tento doplnkový kapitál nedosiahne 1/3 hodnoty základného imania.

Okrem toho, Banka prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

38. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2018	31.12.2017
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	(5 160)	(5 336)
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	3 278	3 671
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	(8 438)	(9 007)
Zaistenie peňažných tokov	83 643	(5 198)
Nerealizované zisky	103 263	2 877
Nerealizované straty	-	(9 295)
Odložená daň z príjmu	(19 620)	1 220
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk	104 292	n/a
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	184 042	n/a
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(47 501)	n/a
Odložená daň z príjmu	(32 249)	n/a
Finančné aktíva určené na predaj	n/a	164 413
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	n/a	191 650
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	n/a	(7 562)
Nerealizované zisky z majetkových nástrojov	n/a	15 903
Odložená daň z príjmu	n/a	(35 578)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžitkami po ukončení pracovného pomeru	(9 113)	(6 605)
Poistno-matematické straty	(11 251)	(8 154)
Odložená daň z príjmu	2 138	1 549
Podiel na ostatnom súhrnom zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania	3 120	3 770
Podiel na ostatnom súhrnom zisku spoločností ocenených metódou vlastného imania	3 120	3 770
Ostatné položky vlastného imania spolu	176 782	151 044

Nerealizované zisky z majetkových nástrojov sa v roku 2018 týkajú najmä kladného ocenenia dlhových cenných papierov bankovej knihy, spôsobeného poklesom úrokových sadzieb v poslednom štvrtroku 2018 v dôsledku poklesu úrokových sadzieb na svetových trhoch.

V roku 2017 sa nerealizované zisky plynúce z majetkových nástrojov vyplývajú hlavne z pozitívneho ocenenia dlhových cenných papierov v bankovej knihe, čo bolo spôsobené znížením úrokových sadzieb v prvej polovici roka 2017, vyplývajúce z prepadu úrokových sadzieb na globálnych trhoch.

39. Dividenda na akciu

Dňa 12. apríla 2018 bolo na tridsiatom prvom riadnom valnom zhromaždení mBank S.A. prijaté uznesenie o rozdelení zisku mBank za rok 2017. Výplata dividend pre akcionárov Banky predstavovala sumu 217 907 428,30 PLN, pričom suma dividend na akciu predstavovala 5,15 PLN. Táto suma predstavuje 20% čistého zisku Banky v období od 1. januára do 31. decembra 2017.

Deň dividend bol stanovený na 24. máj 2018 (dividendový deň), pričom výplata dividend sa uskutočnila 7. júna 2018.

40. Vysvetľujúce poznámky k Výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre účely výkazu o peňažných tokoch pozostávajú peňažné zostatky a zostatky peňažných ekvivalentov z nasledovných zostatkov s dobou splatnosti menej než 3 mesiace:

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke (Poznámka 18)	9 182 971	7 383 518
Úvery a pôžičky bankám (Poznámka 22)	666 405	1 134 541
Cenné papiere na obchodovanie vydané vládou (Poznámka 19)	748 294	1 232 515
Spolu peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10 597 670	9 750 574

Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti:

	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Pôžičky a úvery voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(246 577)
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(468 136)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	(714 713)
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	530 418
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	87 178
Ocenenie zahrnuté v ostatnom súhrnom zisku	109 681
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(484 221)
Zmena spolu vo finančných aktívach určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie	243 056
Pohľadávky a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(7 637 821)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(188 214)
Zmena spolu v pohrádkach a pôžičkách voči klientom	(7 826 035)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný súhrny zisk - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(3 159 455)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom súhrnom zisku	(7 062)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(497 381)
Zmena spolu vo finančných aktívach v reálnej hodnote cez výkaz súhrnnych ziskov a strát	(3 663 898)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(480 368)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	203 363
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(277 005)
Ostatny majetok - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(236 111)
Zostatky nerealizované v hotovosti zahrnuté vo Výkaze ziskov a strát	(1 817)
Zmena spolu v ostatnom majetku	(237 928)
Závázky voči iným bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(1 952 945)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	12 176
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	2 644 697
Zmena spolu v závázkoch voči iným bankám	703 928
Závázky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	10 514 770
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	207 320
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	734 364
Zmena spolu v závázkoch voči klientom	11 456 454
Vydané dlhové cenné papiere zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	2 857 724
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	(2 829 853)
Zmena spolu vo vydaných dlhových cenných papieroch	27 871
Zmena v ostatných závázkoch - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	465 589
Ocenenie motivačných programov vykázané vo Výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	10 224
Vylúčenie vyrovnania vyplývajúceho z ocenenia majetku určeného na predaj	3 304
Vylúčenie daňového závázku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	(3 259)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykázané v ostatnom súhrnom zisku (Poznámka 17)	(3 097)
Zmena spolu v ostatných závázkoch	472 761

	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Pôžičky a úvery voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 245 067
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(107 683)
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 191 363)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	(53 979)
Cenné papiere na obchodovanie - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	2 289 804
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(2 270 514)
Zmena spolu v cenných papieroch na obchodovanie	19 290
Derivátové finančné nástroje - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	81 542
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	79 833
Ocenenie zahrnuté v ostatnom súhrnom zisku	(4 511)
Zmena spolu v derivátových finančných aktívach	156 864
Pohľadávky a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(1 127 607)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(103 546)
Zmena spolu v pohrávkach a pôžičkách voči klientom	(1 231 153)
Investičné cenné papiere - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(950 088)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom súhrnom zisku	218 984
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(298 392)
Predaj investičných cenných papierov a investícií v dcérskych spoločnostiach	(32 863)
Vyňatie precenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach metódou vlastného imania	51 350
Nárast podielu v dcérskych spoločnostiach a v spoločnostiach s menšinovým podielom zahrnutých do finančnej činnosti	349 039
Zmena spolu v investičných cenných papieroch	(661 970)
Zmeny v ostatnom majetku - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(47 732)
Zostatky nere realizované v hotovosti zahrnuté vo Výkaze ziskov a strát	7 066
Zmena spolu v ostatnom majetku	(40 666)
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(3 413 298)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(42 415)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	3 568 353
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	112 640
Závazky voči klientom vrátane zaistovacích účtových úprav vzťahujúcich sa k reálnej hodnote zaistovaných položiek - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	310 731
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	40 773
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	(770 956)
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	(419 452)
Zmena v ostatných záväzkoch - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	378 673
Ocenenie motivačných programov vykazané vo Výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	8 700
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	833
Vyňatie vysporiadani vyplývajúceho z použitia metódy vlastného imania	2 376
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom súhrnom zisku (Poznámka 17)	724
Zmena spolu v ostatných záväzkoch	391 306

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové výnosy, z toho:		
Pôžičky a úvery voči bankám	161 966	165 299
Pôžičky a úvery voči zákazníkom	2 959 928	2 666 791
Obchodovateľné dlhové cenné papiere	73 055	63 651
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrmných ziskov a strát	874 312	949 535
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	81 360	38 440
Úrokové výnosy zo zaistovacích derivátov	98 261	65 511
Iný úrokový výnos	5 626	4 551
Úrokové výnosy spolu	4 254 508	3 953 778

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2018	2017
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(12 176)	(16 363)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(643 801)	(545 329)
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	(146 295)	(152 612)
Iný úrokový náklad	(6 881)	(7 520)
Úrokové náklady spolu	(809 153)	(721 824)

Peňažné toky z investičnej činnosti

V roku 2018 súviseli peňažné toky z investičnej činnosti s kúpou a predajom akcií a nárastom podielu v dcérskych spoločnostiach, ako aj s dividendami prijatými Bankou. Ostatné peňažné toky z tejto činnosti súvisia s vysporiadaným v súvislosti s kúpou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Peňažné toky z finančnej činnosti

Peňažné toky z finančnej činnosti sa týkajú najmä príjmu z emisie dlhových cenných papierov emmitovaných Bankou, príjmu z emisie podriadených záväzkov a vyrovnania splatných dlhodobých úverov prijatých od iných bánk (Poznámka 28) a Európskej investičnej banky (Poznámka 28).

Okrem toho v roku 2017 prílev z finančných aktivít Banky zahŕňal aj vklady, ktoré Banka prijala od dcérskej spoločnosti mFinance France S.A., na základe záruky poskytnutej Bankou v súvislosti s emisiou Eurodlhopisov v nominálnej hodnote 200 000 tis. CHF.

Nasledujúca tabuľka uvádza zmenu v záväzkoch, ktoré sú vykazované vo finančnej činnosti:

	K 31.12.2017	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2018
Pôžičky a úvery voči bankám (Poznámka 28)	3 394 340	(2 785 864)	138 858	747 334
Pôžičky a úvery voči ostatným klientom (Poznámka 28)	4 142 944	(858 678)	172 998	3 457 264
Emisie dlhových cenných papierov (Poznámka 28)	-	2 812 921	44 803	2 857 724
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 158 143	245 562	70 458	2 474 163
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	9 695 427	(586 059)	427 117	9 536 485

	K 31.12.2016	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2017
Pôžičky a úvery voči bankám (Poznámka 28)	6 964 907	(2 758 658)	(811 909)	3 394 340
Pôžičky a úvery voči ostatným klientom (Poznámka 28)	4 201 768	192 646	(251 470)	4 142 944
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	7 568 289	791 720	(558 711)	7 801 298
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	3 943 349	(1 681 347)	(103 859)	2 158 143
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	22 678 313	(3 455 639)	(1 725 949)	17 496 725

V zmene, ktorá nesúvisela s peňažnými tokmi, boli zahrnuté kurzové rozdiely a časovo rozlíšené úroky.

41. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014

Dňa 31. marca 2014, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 7. decembra 2012.

V rámci programu sú členovia Predstavenstva Banky oprávnení získať bonus, vrátane nepeňažného bonusu vyplateného v podobe akcií Banky a tieňových akcií.

Základom nadobudnutia práva na získanie bonusu členom Predstavenstva a výpočet základnej sumy potrebnej na určenie výšky bonusu za finančný rok je čistá rentabilita vlastného kapitálu (ROE) Skupiny mBank a mesačná odmena člena Predstavenstva k 31. decembru. Ekvivalent 50 % základnej sumy vypočítanej na základe ROE predstavuje prvú časť bonusu. Čo sa týka zvyšných 50 % základnej sumy, Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady môže udeliť podmienený bonus ak rozhodne, že člen Predstavenstva dosiahol ročný/viacročný cieľ rozvoja podnikania berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch. Rozhodnutie o priznaní druhej časti bonusu je vo výlučnej právomoci Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady, ktorý na základe vlastného uváženia a rozhodnutia potvrdí dosiahnutie cieľa rozvoja podnikania, berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch.

Súčet prvej a druhej časti bonusu je základný bonus člena Predstavenstva pre dané účtovné obdobie. 40 % základného bonusu je vyplatený v roku určenia bonusu nasledovne: 50 % vo forme hotovosti a 50 % v akciách alebo dlhopisoch Banky s predkupným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

60 % základného bonusu je vysporiadaných v troch rovnakých ročných odložených splátkach po uplynutí roku určenia bonusu nasledovne: 50 % z každej z odložených tranží vo forme peňažného bonusu a 50 % z každej z odložených tranží vo forme nepeňažného bonusu v akciách alebo dlhopisoch Banky s prioritným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie rozhodnúť o úplnom alebo čiastočnom obmedzení práva získať dlhopisy s predkupným právom na získanie akcií Banky z odloženej časti emisii cenných papierov ako celku alebo časti, v závislosti na neskoršom posúdení pôsobnosti člena Predstavenstva v časovom horizonte dlhšom ako jedno účtovné obdobie (to znamená po dobu najmenej 3 rokov), berúc do úvahy hospodársky cyklus Banky, rovnako ako aj riziko spojené s podnikaním Banky. Môže tak urobiť ale iba v prípade, ak konanie alebo opomenutie člena Predstavenstva malo priamy a negatívny dopad na finančné výsledky a trhovú pozíciu Banky počas hodnoteného obdobia a keď aspoň jedna položka zo zoznamu hodnotených kritérií nie je splnená.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie zriadeného pri Dozornej rade rozhodnúť o úplnom zadržaní alebo čiastočnom znížení výšky bonusu pre dané účtovné obdobie v rozsahu odloženej emisii cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené v prípadoch uvedených v paragrafe 142(1) Zákona o bankách. Zadržanie celej výšky odloženej emisii cenných papierov, jej zníženie alebo zníženie Výborom pre odmeňovanie pri Dozornej rade môže byť taktiež aplikovateľné na odloženú emisiiu cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené členovi Predstavenstva po uplynutí platnosti alebo ukončení manažérskej zmluvy.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza počet akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	15 542	-	17 210	-
Udelené počas obdobia	8 021	-	11 993	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	3 385	-
Realizované počas obdobia*	11 334	4	10 276	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	12 229	-	15 542	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2018 bol vážený priemer cien akcií 430,59 PLN (v 2017: 421,21 PLN).

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50 % základnej sumy za rok je vyplatený v hotovosti a vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Bonus vo výške 50 % základnej sumy predstavuje platbu vysporiadanú v podobe akcií mBank S.A. Náklady platieb vysporiadaných v podobe akcií sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a účtované súvzťažným zápisom v rámci ostatného rezervného kapitálu.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady, predĺžila trvanie programu z 31. decembra 2018 na 31. decembra 2021.

Motivačný program pre kľúčových manažérov Skupiny mBank za rok 2014

Dňa 31. marca 2014 Dozorná rada mBank na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie prijala uznesenie, ktorým sa menia pravidlá programu pre zamestnancov, ktorý nahradil motivačný program pre kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank z roku 2013, zatiaľ čo pre osoby, ktoré nakúpili dlhopisy s prednostným právom k nadobudnutiu akcií Banky alebo im bolo udelené právo nadobúdať dlhopisy v 3., 4., 5. a 6. emisii, bol program realizovaný v rámci existujúcich pravidiel.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada mBank, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, predĺžila dobu trvania programu od 31. decembra 2019 do 31. decembra 2022.

Cieľom programu je zabezpečiť rast hodnoty akcií Spoločnosti tým, že spája záujem kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank so záujmom Spoločnosti a jej akcionárov a zároveň implementáciu pohyblivého odmeňovania osôb, ktoré držia vedúce pozície v Skupine mBank.

Dlhopisy poskytnuté v rámci tranží 3, 4, 5 a 6 boli odkúpené oprávnenými osobami a práva na upísanie akcií za podmienok podmieneného zvýšenia kapitálu vyplývajúceho z dlhopisov boli uplatnené.

Posledné úhrady súvisiace s týmto programom boli uskutočnené v roku 2017.

Od 7. emisie právo udelené oprávnenej osobe na nadobudnutie dlhopisov bude rozdelené do štyroch rovnakých častí, ktoré môžu byť uplatnené nasledovne: 1. časť okamžité právo nadobudnutia dlhopisov vo výške 50 % zo 60 % podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, keď je tento nárok stanovený a zvyšné tri rovnaké časti týkajúce sa odloženého práva nadobudnutia dlhopisov vo výške 50 % zo 40 % podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, po 12, 24 a 36 mesiacoch od udelenia tohto práva v súlade s vnútornými predpismi prijatými Skupinou mBank určujúcou pravidlá variabilného odmeňovania zamestnancov, ktorí majú významný vplyv na rizikový profil Skupiny mBank.

Predstavenstvo/Dozorná rada Spoločnosti, kde sa program vykonáva, môže prijať rozhodnutie o pozastavení programu ako celku alebo zníženie počtu dlhopisov alebo počet dlhopisov zahrnutých v danej emisii pre oprávnené osoby v prípade výskytu situácií uvedených v článku 142 (1) Zákona o bankách, výskytu straty alebo strate likvidity, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v dohodách s účastníkmi programu, ktoré tvoria základ pre pracovný certifikát alebo ďalšie služby pre Banku a dcérske spoločnosti.

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50 % základnej sumy za rok predstavuje platba v hotovosti a je vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Bonus vo výške 50 % základnej sumy predstavuje platbu viazanú na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Náklady tejto časti programu sa účtujú do výkazu ziskov a strát a sú vykázané v súvislosti s ostatnými rezervami.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

V rámci tohto programu, počínajúc od tranže 7, bol udelený bonus na roky 2014-2017. Posledné úhrady by mali byť uskutočnené do roku 2021.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmenu v počte a vážený priemer realizačných cien akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Skupiny mBank z roku 2014.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	15 396	-	11 309	-
Udelené počas obdobia	11 423	-	20 339	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	82	-
Realizované počas obdobia*	13 526	4	16 170	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	13 293	-	15 396	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2018 bol vážený priemer cien akcií 430,59 PLN (v 2017: 421,21 PLN).

Motivačný program pre členov Predstavenstva a kľúčových manažérov Skupiny mBank - mBank Risk Takers za rok 2018

Dňa 18. apríla 2018 Dozorná rada v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady a rozhodnutím Valného zhromaždenia mBank S.A. z 18. mája 2018 prijala pravidlá motivačného programu mBank S.A.

Program nahradil existujúce programy, to znamená zamestnanecký program zavedený uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia mBank S.A. zo dňa 27. októbra 2008 v znení neskorších predpisov a program pre členov Predstavenstva, zavedený uznesením valného zhromaždenia mBank S.A. zo 14. marca 2008 v znení neskorších predpisov. Súčasne sa práva vyplývajúce z dlhopisov nadobudnutých na základe nahradených programov budú vykonávať podľa pravidiel týchto programov.

Nový program bude implementovaný od 1. januára 2018 do 31. decembra 2028. Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil Banky v súlade s Politikou identifikácie rizík, označovanou ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny SA, ktorá uplatňuje iný motivačný program.

„Risk Taker I“ znamená člen Predstavenstva Banky. „Risk Taker II“ znamená osobu, ktorá vlastní pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti Skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Politike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne nadobudnúť opcie a prostredníctvom uplatnenia práv vyplývajúcich z týchto opcií nadobúdať akcie.

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku bonusu za daný kalendárny rok pre každého člena Predstavenstva individuálne na základe posúdenia dosiahnutého MBO s ohľadom na obdobie najmenej 3 rokov s tým, že výška bonusu závisí od bonusového fondu. Bonusový fond predstavuje súčet základných súm vypočítaných pre každého člena správnej rady. Základná suma sa vypočíta ako násobok základného platu, ktorý závisí od ekonomického zisku (EP); EP sa počíta na obdobie 3 rokov podľa pravidiel uvedených v Politike odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy).

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 5 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola konsolidovaná Účtovná zvierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výška bonusu za daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom banky pre Risk Takers II (zamestnanci banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledok obchodnej línie / dcérskej / organizačnej jednotky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60% bonusu) a odloženej časti (40% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií.

Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (zamestnanci Banky) za daný kalendárny rok nepresiahne 200 000 PLN, celková výška bonusu môže byť na základe príslušného rozhodnutia predstavenstva Banky vyplatená v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom Banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti Skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t.j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu Banky / dcérskej spoločnosti / skupiny, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, Dozorná rada mBank / Dozorná rada dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím Dozornej rady mBank / Dozornej rady dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (tj neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v Skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor Skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií Banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

V prípade uznesenia valného zhromaždenia mBank S.A. o výplate dividend za daný rok, má Risk Taker I a Risk Taker II, ktorému bol bonus udelený v rámci odloženej alebo neodloženej časti, nárok na úhradu peňažného ekvivalentu, bez ohľadu na bonus, v súlade s pravidlami stanovenými v Politike odmeňovania rizík, súvisiaci s odkladom časti odmeny zo získaných opcií.

Bonus vyplácaný v rámci uvedeného programu za rok 2018 sa najskôr poskytne v roku 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Zhrnutie vplyvu programov na Výkaz o finančnej situácii a Výkaz ziskov a strát Banky

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedenými motivačnými programami pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2018	31.12.2017
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	22 638	26 891
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 224	8 700
- vysporiadanie realizovaných opcií	(10 410)	(12 953)
Zostatok na konci účtovného obdobia	22 452	22 638

Platba v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12 „Režijné náklady“.

42. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahŕňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Banka poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov Dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými Dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený zákonom o bankách sa prijíma uznesením Predstavenstva a Dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovými riadiacimi pracovníkmi vedenia mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi, rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

(v tis. PLN)	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske spoločnosti mBank		Commerzbank AG		Ďalšie spoločnosti patriace do skupiny Commerzbank AG Group, ktoré neboli zahrnuté do konsolidácie	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	3 247	1 522	1 583	85	16 098 429	15 030 592	555 690	610 053	7 587	9 084
Pasíva	14 909	11 895	1 955	1 140	8 179 812	8 085 667	1 918 804	4 053 070	56 543	37 064
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	90	14	49	3	319 373	269 619	100 581	110 603	535	431
Úrokové náklady	(77)	(118)	(2)	(7)	(163 020)	(157 822)	(65 321)	(107 883)	(273)	(293)
Výnosy z poplatkov a provízií	93	76	7	13	14 851	18 232	3 771	1 158	84	39
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(187 180)	(110 433)	(4 828)	(5)	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	21 554	11 082	1 458	24	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(6 485)	(12 360)	(8 647)	(8 865)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	583	635	462	121	10 058 396	10 254 799	1 842 625	2 099 374	-	7 057
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	2 074 354	1 632 240	-	8 385

* Iné spriaznené osoby a subjekty zahŕňajú: blízkych rodinných príslušníkov členov Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčových riadiacich pracovníkov mBank, členov Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank, subjekty riadené alebo spolu ovládané vyššie menovanými osobami.

V roku 2018 a v roku 2017 neboli vytvorené žiadne opravné položky v súvislosti s úvermi poskytnutými spriazneným subjektom.

Odmeňovanie členov Predstavenstva

Dňa 12. apríla 2018, na 30. zasadaní, Dozorná rada mBank S.A., zvolila členov Predstavenstva spoločnosti mBank S.A. na spoločné obdobie piatich rokov s nasledujúcim zložením:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Lidia Jabłonowska - Luba – Podpredsedkyňa Predstavenstva, Riaditeľka útvaru rizika,
3. Frank Bock – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť finančných trhov,

4. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
5. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
6. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
7. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

Ku koncu roku 2018 ostalo zloženie Predstavenstva mBank S.A. nezmenené.

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2018, t.j. k 31. decembru 2018 sú uvedené nižšie:

		Odmena vyplatená v roku 2018 (v PLN)			
		Základná mzda	Iné pôžitky	Odmena za rok 2017	Odložený bonus*
1.	Cezary Stypułkowski	3 580 421	241 475	434 466	805 415
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	1 629 000	183 087	150 000	445 000
3.	Frank Bock	1 694 638	252 467	108 334	-
4.	Andreas Böger	1 729 940	132 699	87 500	-
5.	Krzysztof Dąbrowski	1 733 565	146 847	150 000	76 667
6.	Cezary Kocik	1 879 956	199 194	250 000	475 000
7.	Adam Pers	1 676 801	126 426	126 334	90 000
Spolu		13 924 321	1 282 195	1 306 634	1 892 082

* V roku 2018 bola vyplatená tretia odložená tranža ako vyrovnanie peňažného ekvivalentu bonusu za rok 2014, druhá odložená tranža ako vyrovnanie peňažného ekvivalentu bonusu za rok 2015, ako aj prvá tranža ako vyrovnanie peňažného ekvivalentu bonusu za rok 2016. Odložené tranže boli vyplatené pánovi Krzysztofovi Dąbrowskému a pánovi Adamovi Persovi ako vyrovnanie peňažných ekvivalentov bonusu poskytnutých v období výkonu funkcie konateľov, ktorá by bola vyplatená v roku 2018.

Odmena bývalých členov Predstavenstva vyplatená v roku 2018:

		Odmena vyplatená v roku 2018 (v PLN)				
		Základná mzda	Iné pôžitky	Odmena za rok 2017	Odložený bonus*	Opravná položka

Odmena bývalým členom Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať funkciu v roku 2017

1.	Christoph Heins	-	-	75 000	62 500	-
2.	Jarosław Mastalerz	-	-	50 000	475 000	-
3.	Przemysław Gdański	-	-	166 668	445 000	-

Odmena bývalým členom Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať funkciu v roku 2016

1.	Joerg Hessenmueller	-	-	-	402 500	-
----	---------------------	---	---	---	---------	---

* V roku 2018 získali členovia Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať svoje funkcie v roku 2017 a pán Joerg Hessenmueller, tretiu odloženú tranžu v rámci vyrovnania peňažného ekvivalentu bonusu za rok 2014, pričom druhá odložená tranža je súčasťou vyrovnania peňažných bonusov za rok 2015 a prvá tranža ako súčasť vyrovnania peňažných bonusov za rok 2016.

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných a splatných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2017, t.j. k 31. decembru 2017 sú uvedené nižšie:

		Odmena vyplatená v roku 2017 (v PLN)			
		Základná mzda	Iné pôžitky	Odmena za rok 2016	Odložený bonus*
1.	Cezary Stypułkowski	2 661 046	237 960	460 831	575 000
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	1 500 000	173 320	250 000	320 000
3.	Frank Bock	1 061 379	229 370	-	-
4.	Andreas Böger	797 633	68 338	-	-
5.	Krzysztof Dąbrowski	1 125 000	87 939	-	-
6.	Cezary Kocik	1 500 000	189 036	250 000	350 000
7.	Adam Pers	272 727	19 266	-	-
Spolu		8 917 785	1 005 229	960 831	1 245 000

* V roku 2017 bola vyplatená druhá odložená tranža vo forme peňažného bonusu za rok 2014 a prvá odložená tranža vo forme peňažného bonusu za rok 2015.

Odmena vyplatená predchádzajúcim členom Predstavenstva Banky v roku 2017:

		Odmena vyplatená v roku 2017 (v PLN)				
		Základná mzda	Iné pôžitky	Odmena za rok 2017	Odlžený bonus*	Opravná položka
Odmena bývalým členom Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať funkciu v roku 2017						
1.	Christoph Heins	776 684	269 061	125 000	-	-
2.	Hans-Dieter Kemler	500 000	127 984	200 000	320 000	-
3.	Jaroslav Mastalerz	665 926	101 811	250 000	350 000	-
4.	Przemysław Gdański	1 442 587	168 052	250 000	320 000	1 500 000

Odmena bývalým členom Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať funkciu v roku 2016

1.	Joerg Hessenmueller	-	-	125 000	340 000	-
----	---------------------	---	---	---------	---------	---

* V roku 2017 členovia Predstavenstva, ktorí prestali vykonávať svoju činnosť a Joerg Hessenmueller obdržali druhú odloženú tranžu vo forme peňažného bonusu za rok 2014 a prvú odloženú tranžu vo forme peňažného bonusu za rok 2015.

Celkové kompenzácie členov Predstavenstva sa skladajú zo základného platu, odmien, výplaty odstupného, platby za zákaz výkonu práce u konkurencie, preplatenia nákladov na poistenie a nákladov na ubytovanie.

Vyššie uvedené výhody sú krátkodobými zamestnaneckými výhodami.

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2018, ktoré by boli vyplatené v roku 2019. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2018 vo výške 4 752 541 PLN k 31. decembru 2018. Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 26. februára 2019.

V rokoch 2018 a 2017, členovia Predstavenstva mBank S.A. nedostali náhradu za ich pôsobenie v úlohe členov Predstavenstiev a Dozorných rád spriaznených spoločností Banky.

Celková výška odmien prijatých v roku 2018 členmi Predstavenstva Banky predstavovala 18 405 232 PLN (2017: 19 495 950 PLN).

Informácie o pravidlách vyplatenia odstupného pre členov Predstavenstva Banky

Odo dňa vymenovania členov predstavenstva na nové funkčné obdobie, t.j. od dátumu konania valného zhromaždenia, ktorým sa schvaľuje účtovná zvierka za rok 2017, sú členovia Predstavenstva povinní zdržať sa v priebehu šiestich mesiacov akejkoľvek súťažnej činnosti odo dňa ukončenia alebo skončenia platnosti zmluvy o riadení. Výbor pre odmeňovanie môže okrem toho rozhodnúť o rozšírení povinnosti zdržať sa súťažných činností na ďalšie, maximálne obdobie, šiestich mesiacov alebo na žiadosť manažéra rozhodnúť o uvoľnení manažéra z vyššie uvedenej povinnosti. Počas obdobia obmedzovania akejkoľvek konkurenčnej činnosti má Manažér právo na odstupné vo výške úmernej tomuto obdobiu, ktorá sa rovná súčinu mesačnej odmeny a počtu mesiacov obdobia obmedzovania akejkoľvek konkurenčnej činnosti.

Kompenzácie členov Dozornej rady

Koncom roku 2018 bolo zloženie Dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

1. Maciej Leśny – predseda Dozornej rady, predseda Výkonného a nominačného výboru, člen Výboru pre odmeňovanie,
2. Stephan Engels – viceprezident Dozornej rady, člen Výboru pre odmeňovanie,
3. Tomasz Bieske – člen Dozornej rady, predseda Výboru pre oblasť auditu, člen Výboru pre odmeňovanie,
4. Andre Carls - člen Dozornej rady, predseda Výboru pre odmeňovanie, člen Výkonného a nominačného výboru, člen Výboru pre oblasť auditu,
5. Marcus Chromik - člen Dozornej rady, predseda Výboru pre riziká,
6. Janusz Fiszer - člen Dozornej rady, člen Výboru pre oblasť auditu,
7. Mirosław Godlewski – člen Dozornej rady, člen Výboru pre riziká,
8. Jörg Hessenmüller – člen Dozornej rady, člen Výboru pre oblasť auditu,
9. Gurjinder Singh Johal – člen Dozornej rady, člen Výboru pre riziká,
10. Michael Mandel – člen Dozornej rady,
11. Teresa Mokrysz - členka Dozornej rady, členka Výkonného a nominačného výboru,

12. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - členka Dozornej rady, členka Výboru pre riziká, členka Výboru pre oblasť auditu.

■ Zmeny v zložení Dozornej rady mBank S.A.

Dňa 11. septembra 2018 pán Maciej Leśny, predseda Dozornej rady banky, dostal rezignáciu od pána Thorstena Kanzlera, ktorý sa rozhodol odstúpiť z funkcie člena Dozornej rady banky a člena výboru pre riziká Dozornej rady banky od 23. septembra 2018.

Dňa 24. septembra 2018 bol rozhodnutím Dozornej rady Spoločnosti mBank S.A. vymenovaný za člena Dozornej rady Spoločnosti mBank S.A. pán Gurjinder Singh Johal do konca súčasného funkčného obdobia Dozornej rady.

Informácie o platoch, odmenách a príplatkov vyplatených členom dozornej rady k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 sú uvedené nižšie:

		Odmena vyplatená v roku 2018 (v PLN)	Odmena vyplatená v roku 2017 (v PLN)
1.	Maciej Leśny	367 235	367 235
2.	Stephan Engels	-	-
3.	Tomasz Bieske	429 025	319 656
4.	Andre Carls	288 000	279 000
5.	Marcus Chromik	-	-
6.	Janusz Fiszer	216 000	162 000
7.	Mirosław Godlewski	216 000	162 000
8.	Joerg Hessenmueller	216 000	210 000
9.	Gurjinder Singh Johal	54 000	-
10.	Michael Mandel	-	-
11.	Teresa Mokrysz	220 225	220 225
12.	Agnieszka Słomka-Gołębiowska	257 435	248 435
	Thorsten Kanzler*	162 000	216 000
	Wiesław Thor**	-	37 812
	Waldemar Stawski**	-	55 812
	Marek Wierzbowski**	-	54 000
	Spolu	2 425 920	2 332 175

* Dňa 23. septembra 2018 odstúpil z funkcie pán Thorsten Kanzler.

** Funkčné obdobie skončilo 30. marca 2017.

V súlade so znením odseku 11 písm. j) stanov mBank S.A., odmeny pre členov Dozornej rady určuje valné zhromaždenie formou uznesenia. Odmeňovanie členov Predstavenstva stanovuje Dozorná rada (odsek 22.1 písm. e) stanov mBank S.A.

Celkové náhrady pre členov Dozornej rady, Predstavenstva a iných kľúčových výkonných pracovníkov Banky, ktorí si plnili svoje povinnosti v roku 2017, predstavovali 28 757 076 PLN (2017: 28 135 617 PLN).

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2018 vlastnili akcie štyria členovia Predstavenstva, a to: pán Cezary Stypułkowski – 19 384 akcií, pán Frank Bock – 223 akcií, pán Andreas Böger – 180 akcií a pán Krzysztof Dąbrowski – 1 630 akcií.

K 31. decembru 2017 vlastnili akcie Banky dvaja členovia Predstavenstva, a to: pán Cezary Stypułkowski – 16 275 akcií a pán Krzysztof Dąbrowski – 1 117 akcií.

K 31. decembru 2018 vlastnil akcie Banky jeden člen Dozornej rady mBank S.A., a to: pán Jörg Hessenmüller – 7 175 akcií. K 31. decembru 2018 nevlastnili členovia Dozornej rady Banky žiadne akcie Banky.

K 31. decembru 2017 vlastnil akcie Banky jeden člen Dozornej rady mBank S.A., pán Jörg Hessenmüller – 6 118 akcií. K 31. decembru 2017 členovia Dozornej rady Banky nevlastnili žiadne akcie Banky.

43. Nákupy a predaje

■ Predaj organizovanej časti mFinanse

Dňa 27. novembra 2017 mBank S.A. a dcérska spoločnosť mFinanse S.A. („mFinanse“), uzavreli podmienenú zmluvu podľa ktorej bola mBank povinná predať 100% podiel, v spoločnosti Latona S.A. v prospech spoločnosti Phoebe IVS s registráciou v Dánsku („Investor“). Následne bola mFinanse povinná predať spoločnosti Latona S.A. svoju organizačnú zložku .

V súvislosti s tým banka 26. marca 2018 predala Investorovi 100% akcií spoločnosti Latona S.A. a 27. marca 2018 mFinanse predala organizačnú zložku mFinanse spoločnosti Latona S.A.

Táto organizačná zložka vykonáva samostatnú činnosť, ktorej predmetom je sprostredkovateľská činnosť v oblasti skupinových poisťovacích zmlúv, kde mFinanse vystupuje ako poisťovací agent na základe sprostredkovateľských zmlúv.

Maximálna celková odmena za transakciu bude predstavovať približne 435 miliónov PLN. V dôsledku tejto transakcie Banka vykázala do 31. decembra 2018 čistý zisk vo výške 207 469 tisíc PLN prostredníctvom ocenenia mFinans metódou vlastného imania. Vzhľadom na charakter transakcie bude uznanie časti odmeny v budúcnosti závisieť od výkonnosti predaného podniku. Výsledkom môže byť uznanie dodatočného hrubého zisku až do výšky 118 miliónov PLN v období približne 5 rokov od konca roka 2018.

Pri vyrovnaní transakcie sa zohľadnilo, že prijatá odmena sa vzťahuje na odmenu za predaný podnik a na splácanie bežných platieb. Vykázaný výnos sa odhadol ako súčasná hodnota zaplatenej transakčnej ceny, pričom sa zohľadnili faktory, ktoré môžu ovplyvniť jej potenciálne zníženie v budúcnosti, čo si vyžiadalo, aby predstavenstvo banky uskutočnilo významné odhady. Rozsudky sa okrem iného týkali období, v ktorých sa podmienená cena môže uznať v závislosti od ďalších faktorov.

Skupina dospela k záveru, že je celkom isté, že výnosy vykázané v roku 2018 nebudú v nasledujúcich obdobiach zrušené.

44. Informácie o registrovanej audítorskej spoločnosti

Dňa 12. apríla 2018, 31. riadne valné zhromaždenie spoločnosti mBank S.A., v súlade s platným právnymi predpismi a článkom 11 písm. n) stanov Banky, vymenovalo spoločnosť Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa na overenie účtovnej zvierky spoločnosti mBank S.A. a konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank S.A. za roky 2018 a 2019.

Zmluva o vykonaní auditu účtovnej zvierky mBank S.A. a konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank S.A. bola uzavretá 19. júna 2018.

Celková suma vyplatenej alebo splatnej odmeny spoločnosti Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa v súvislosti s auditom a overením individuálnej účtovnej zvierky a konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti mBank S.A. bola v roku 2018 2 758 tisíc PLN.

Celková suma odmeny vyplatenej alebo splatnej spoločnosti Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa v súvislosti s inými službami pre mBank S.A. bola v roku 2018 vo výške 367 tisíc PLN.

Registrovanou audítorskou spoločnosťou za roky 2016 a 2017, s ktorou mBank S.A. podpísala zmluvu, bola PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. Zmluva o vykonaní auditu individuálnych účtovných zvierok mBank S.A. a konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank S.A. bola podpísaná 24. marca 2016.

Celková suma odmeny vyplatenej alebo splatnej PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. za audit a overenie individuálnej účtovnej zvierky a konsolidovanej účtovnej zvierky mBank S.A. bola v roku 2017: 3 721 tisíc PLN.

Celková suma odmeny vyplatenej alebo splatnej PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. za ostatné služby poskytnuté mBank S.A. bola v roku 2017: 2 154 tisíc PLN.

45. Kapitálová primeranosť

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu mBank S.A., Banka vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaistia pokračovanie dosahovania finančných cieľov a zaistia vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v mBank je založená na:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (zadržanie čistého zisku, podmienený úver, vydávanie akcií, atď.),
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, okrem iného aj vďaka využitiu súboru opatrení efektívneho využívania kapitálu, obmedzeniu činností, ktoré neposkytujú očakávanú návratnosť, rozvoju produktov s nižšou kapitálovou potrebou.

Efektívne využitie kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou politiky riadenia kapitálu zameranej na dosiahnutie optimálnej miery návratnosti kapitálu a následné vytvorenie stabilného základu pre posilnenie kapitálovej základne v budúcich obdobiach. To umožňuje udržať ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 (vypočítaný ako podiel hodnoty vlastného kapitálu Tier 1 k hodnote celkovej rizikovej expozícií), ukazovateľ kapitálu Tier 1 (vypočítaný ako podiel kapitálu Tier 1 k hodnote celkovej rizikovej expozícií) a ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti (vypočítaný ako podiel hodnoty vlastného kapitálu a hodnoty celkovej rizikovej expozícií) aspoň na úrovni požadovanej orgánom dozoru.

Strategické ciele mBank sú zamerané na udržanie celkovej kapitálovej primeranosti a kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 nad úrovňou požadovanou orgánom dozoru, čo umožňuje udržiavať bezpečný rozvoj Banky, pri dodržiavaní požiadaviek organu dozoru, v dlhodobom časovom horizonte.

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov, celkovej kapitálovej požiadavky a regulačnej minimálnej požiadavky v mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších dodatkov (ITS nariadenie),
- Zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zb. z. z roku 2002 č. 72, bod 665), v znení neskorších predpisov,
- Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení z 5. augusta 2015 (Zb. z. z roku 2015, č. 1513),
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 25. mája 2017 o vyššej rizikovej váhe pre expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti,
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 1. septembra 2017 o rezerve na systémové riziko.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD IV do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, bola Banka povinná k 31. decembru 2018 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie rezervy vo výške 1,875 % z celkovej rizikovej expozície.

Ku koncu roka 2018 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0 %. Špecifická procyklická kapitálová rezerva mBank, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície Banky, predstavovali k 31. decembru 2018 0,05%. Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2018 predstavovala 1 % a 1,25%.

V roku 2016 mBank obdržala administratívne rozhodnutie KNF z 31. júla 2018, ktoré označilo mBank za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII)“ a uložilo jej povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,5 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2018.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financíí v súvislosti s rezervou na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3% z celkovej hodnoty rizikovej expozície uplatňovanej na všetky expozície v Poľsku. Vzhľadom na to, že nie všetky expozície sa nachádzajú v Poľsku, v dôsledku zahraničných pobočiek v Českej republike a na Slovensku, miera rezervy systémového rizika pre mBank dosiahla v decembri 2018 hodnotu 2,79%.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej rezervy stanovená pre mBank ku koncu roka 2018 predstavovala 5,22 % celkovej rizikovej expozície.

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného KNF v roku 2018 v rámci dohľadu a hodnotiaceho procesu (SREP) zameraného najmä na hodnotenie rizika spojeného s portfóliom retailových hypotekárnych úverov, poskytnutých v cudzích menách, Banka dostala individuálne odporúčanie mať vlastné zdroje na krytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na úrovni 4,18 % celkového kapitáloveho ukazovateľa a 3,14 % pre kapitál Tier 1 (respektíve na konsolidovanej úrovni 3,64 % a 2,73 %). Dodatočná kapitálová požiadavka určená KNF v roku 2018 obsahuje taktiež dodatočné rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom, vysoká úroveň dodatočných kapitálových požiadaviek vyplynula z toho, že KNF použila jednu metodológiu pre všetky banky v Poľsku. Toto rozhodnutie nezohľadňovalo výsledky interných modelov, ktoré mBank uplatňuje pri výpočte kapitálových požiadaviek pre krytie úverového rizika. Metodika KNF predpokladá pre všetky banky spoločný východiskový bod na stanovenie dodatočnej kapitálovej požiadavky, ktorá spočíva v uplatnení rizikovej váhy zo štandardnej metódy v Poľsku na výpočet kapitálových požiadaviek na úverové riziko pre menové expozície zabezpečené nehnuteľnosťami (150% riziková váha) používaná v bankách štandardnou metódou. V dôsledku toho viac ako polovica dodatočných kapitálových požiadaviek vypočítaných KNF pre mBank pochádza z „vyrovnaní“ kapitálovej požiadavky s požiadavkou vypočítanou podľa štandardizovaného prístupu. Druhý dôležitý aspekt, ktorý ovplyvňuje dodatočnú kapitálovú požiadavku v rámci II. Piliera súvisel so SREP skóre, ktoré kvantifikuje riziko portfólia retailových hypotekárnych úverov v cudzej mene. Pri zohľadnení špecifickosti portfólia Banky zohľadnil tieto faktory:

- podiel úverov s LTV > 100 % v portfóliu,
- úroveň marže Banky, vyplývajúcej z portfólia retailových hypotekárnych úverov,
- citlivosť celkového ukazovateľa kapitálu Banky na zmeny výmenných kurzov a úrokových sadzieb,
- pripravenosť Banky na konverziu portfólia úverov.

V roku 2018 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank	31.12.2018		31.12.2017	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	17,40%	24,20%	18,12%	24,62%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	14,36%	20,46%	14,09%	21,51%

Samostatný ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ v súvislosti s ukazovateľom finančnej páky, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, je vo výške 8,72%.

Banka rozhodla, že na účely účtu kapitálovej primeranosti vrátane výpočtu vlastných zdrojov podľa článku 1 ods. 9 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 (nariadenie), ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. Nariadenie CRR nebude uplatňovať prechodné obdobie, ktoré umožní zmierniť vplyv na kapitál súvisiaci s implementáciou IFRS 9.

Kapitálové ukazovatele, výška kapitálu Tier 1 a pomer zadlženosti uvedený v tomto dokumente teda plne odrážajú vplyv IFRS 9.

Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia vlastné zdroje pozostávajú z vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, avšak položky, ktoré môžu byť označené ako dodatočný kapitál Tier 1 mBank neidentifikuje.

Vlastný kapitál Tier 1 mBank zahŕňa:

- splatené kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia,
- nerozdelený zisk predchádzajúcich rokov,

- nezávisle overované priebežné zisky,
- kumulované súčasti výkazu súhrnných ziskov a strát,
- ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- položky odpočítané z vlastného kapitálu Tier 1 – t. j. CET1 (zisk alebo strata zo zmeny reálnej hodnoty ohľadom vlastného úverového rizika pri derivátových záväzkoch, úpravy hodnoty vyplývajúce z požiadaviek obozretného oceňovania, úpravy hodnoty nehmotného majetku, úpravy hodnoty deficitu AIRB vo výške úprav predpokladaných strát z úverového rizika, úpravy vlastných CET1 nástrojov, regulačné úpravy vzťahujúce sa na ostatný súhrnný zisk a čisté straty zo zníženia hodnoty).

Kapitál Tier 2 mBank zahŕňa kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (podmienené záväzky so stanovenou dobou splatnosti).

Vlastné zdroje mBank boli k 31. decembru 2018 vo výške 15 873 840 tisíc PLN a vlastný kapitál mBank Tier 1 predstavoval 13 419 690 tisíc PLN.

Celková riziková expozícia (TREA)

Celková riziková expozícia zahŕňa:

- hodnotu rizikovej expozície pre úverové riziko, úverové riziko protistrany a riziko zriadenia a bezplatných dodávok,
- hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko pozostávajúce z rizika otvorenej pozície,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície, zahŕňajúce regulačné minimálne hodnoty.

Prístup AIRB bol k 31. decembru 2018 použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálna expozícia (vyžitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií (podmienené súhlasom),
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky (podmienené súhlasom),
- bankové expozície (podmienené súhlasom).

V prípade portfólií s podmieneným súhlasom na aplikáciu AIRB prístupu zaviedla mBank Dozorné minimum, čo znamená že v prípade, ak je požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná AIRB prístupom nižšia než požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná štandardizovaným prístupom, je potrebné jej doplnenie do výšky požiadavky vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítané štandardizovaným prístupom.

V prípade retailových portfólií hypotekárnych úverov mikropodnikom a portfólio bankovej angažovanosti, boli splnené najvýznamnejšie podmienky špecifikované bankovým dohľadom a Banka očakáva ich formálne schválenie.

Hodnota celkovej rizikovej expozície mBank je k 31. decembru 2018 vo výške 65 581 592 tisíc PLN, vrátane hodnoty rizikovej expozície vo výške 58 050 950 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a dozorné minimum.

Interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je zachovanie vlastných zdrojov na úrovni zodpovedajúcej rizikovému profilu a úrovni rizika prevádzky mBank.

Vzhľadom k tomu, že celková požiadavka kapitálu mBank vypočítavaná podľa nariadenia CRR, ako aj interný kapitál odhadovaný pre mBank na základe Rozhodnutia č. 258/2011, sú nižšie ako vlastné zdroje, boli vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2018 ponechané na úrovni vypočítanej v súlade s požiadavkami CRR nariadenia.

Interný kapitál Banky k 31. decembru 2018 predstavoval 4 686 349 tisíc PLN.

Kapitálová priramanosť	31.12.2018	31.12.2017
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 419 690	12 614 436
Vlastné zdroje celkom	15 873 840	14 440 192
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	57 879 780	51 328 997
- podľa štandardizovaného prístupu	14 968 233	13 420 326
- podľa AIRB prístupu	42 909 950	37 907 456
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	1 597	1 215
Vyrovnanie / postúpenie rizikovej expozície	-	-
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu, na menové riziko a komoditné riziko spolu	791 333	756 256
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	6 518 022	6 178 124
Dodatočná hodnota rizikovej expozície v dôsledku stálych režijných nákladov	-	-
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	221 288	252 643
Hodnota rizikovej expozície na veľké expozície v obchodnej knihe spolu	-	-
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	171 170	131 014
Celková hodnota rizikovej expozície	65 581 593	58 647 034
Ukazovateľ kapitálovej priramanosti vlastného kapitálu Tier 1	20,46%	21,51%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej priramanosti	24,20%	24,62%
Interný kapitál	4 686 349	3 519 167

VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2018	31.12.2017
Vlastné zdroje	15 873 840	14 440 192
KAPITÁL TIER 1	13 419 690	12 614 436
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 419 690	12 614 436
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 574 636	3 563 819
Splatené kapitálové nástroje	169 330	169 143
Emisné ážio	3 405 338	3 394 928
(-) Vlastné CET1 nástroje	(32)	(252)
Nerozdelený zisk	243 436	1 587 319
Nerozdelený zisk minulých rokov	(248 157)	1 199 339
Využitelný zisk alebo strata	491 593	387 980
Kumulovaný ostatný súhrnný zisk	176 782	151 044
Iné rezervy	9 239 105	7 168 155
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Úpravy CET1 z dôvodu opatnosti	(38 284)	(33 000)
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	(2 101)	(1 938)
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	(36 183)	(31 062)
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	(664 175)	(612 441)
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	(693 210)	(648 191)
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	29 035	35 750
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	(56 921)	(165 809)
Iné prechodné úpravy v CET1 Kapitálu	(83 643)	(29 915)
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	(86 389)	(129 879)
Dodatočný Kapitál Tier 1	-	-
KAPITÁL TIER 2	2 454 150	1 825 756
Kapitálové nástroje a podmienené záväzky vhodné ako Tier 2 Kapitál	2 454 150	1 250 000
Tier 2 Kapitálové zložky a zrážky - iné	-	-
Prechodné úpravy Tier 2, týkajúce sa kapitálových nástrojov a podmienených záväzkov	-	575 756

Úverové riziko	31.12.2018	31.12.2017
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	57 879 780	51 328 997
Štandardizovaný prístup	14 968 233	13 420 326
Úrovne štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	14 968 233	13 420 326
Ústredná vláda alebo centrálné banky	30 402	30 116
Územná samospráva alebo miestne úrady	93 945	154 778
Podniky verejného sektora	24 745	19 850
Medzinárodné rozvojové banky	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-
Inštitúcie	233 527	149 192
Korporácie	5 744 233	4 613 502
Maloobchod	1 343 170	1 240 917
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	1 069 732	1 025 535
Expozície v kategórii zlyhania	282 165	562 806
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	2 902	34 520
Kryté dlhopisy	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikom s krátkodobým úverovým hodnotením	-	-
Kolektívne investičné činnosti (CIU)	-	-
Vlastné imanie	6 130 153	5 571 812
Ostatné položky	13 259	17 298
Prístup AIRB	42 909 950	37 907 456
Prístupy AIRB v prípade nepoužitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	-	-
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	40 734 029	36 268 686
Ústredná vláda alebo centrálné banky	-	-
Inštitúcie	1 229 148	1 234 473
Korporácie - malé a stredné podniky	5 077 050	4 928 974
Korporácie - špecializované úvery	1 944 703	1 791 791
Korporácie - ostatné	16 066 241	12 705 172
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	901 557	1 048 526
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	5 433 050	5 532 303
Maloobchod - oprávnený revolving	-	-
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	2 627 879	2 384 652
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	7 454 401	6 642 795
Vlastné imanie AIRB	-	-
Zaistené pozície AIRB	-	-
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	2 175 921	1 638 770
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	1 597	1 215

46. Ostatné informácie

- odporúčania Výboru pre finančnú stabilitu (FSC) ohľadom reštrukturalizácie portfólia hypotekárnych úverov poskytnutých v cudzej mene

Dňa 13. januára 2017 FSC bolo schválené Uznesenie ohľadom reštrukturalizácie portfólia hypotekárnych úverov poskytnutých v cudzej mene. Nariadenie zahŕňa zoznam odporúčaní, z ktorých časť bola zavedená v roku 2017. Dve nasledujúce odporúčania, ktoré ešte neboli zavedené, môžu mať na Skupinu významný dopad:

- zvýšenie minimálnej hodnoty LGD pre expozície zabezpečené hypotékami na bývanie, ktoré boli financované z úverov poskytnutých v cudzej mene, prijaté vo forme opatrenia ministerstva financií (toto opatrenie je určené bankám, ktoré pre výpočet kapitálovej požiadavky na krytie úverového rizika uplatňujú prístup založený na interných ratingoch, okrem iného pre mBank S.A.);
- zavedenie zmien v pravidlách fungovania Podporného fondu dlžníkov, ktoré by viedli k častejšiemu použitiu fondov pri podpore dlžníkov v zložitej finančnej situácii – odporúčanie nebolo zavedené. V októbri 2017 Parlament Poľskej republiky začal pracovať na návrhu novelizácie Zákona

o dlžníkoch vo finančných ťažkostiach, ktorí si zobrali pôžičku na bývanie a Zákona o dani z príjmov právnických osôb, navrhnuté Prezidentom Poľskej republiky, ktoré sa týkajú odporúčaní FSC. V januári 2019 sa parlamentný podvýbor pre legislatívne návrhy na hypotekárne úvery v cudzích menách vrátil k práci na projekte schválenom skôr vládou.

Vzhľadom na prebiehajúce zavádzanie týchto odporúčaní do praxe nie je Banka momentálne schopná určiť očakávaný dopad vyššie uvedených zmien na kapitálové ukazovatele a účtovnú zvierku Banky a Skupiny. Odporúčanie poľského úradu pre finančný dohľad (KNF) týkajúce sa dodatočnej kapitálovej požiadavky

- Návrhy na reštrukturalizáciu hypotekárnych úverov v cudzej mene

Dňa 24. januára 2019 na svojom zasadnutí parlamentný podvýbor pre hypotekárne úvery v cudzích menách prijal legislatívne návrhy konečné na výber zo štyroch doteraz predložených legislatívnych návrhov a rozhodol sa ďalej pokračovať v návrhu zmeny (i) zákona o podpore v oblasti poskytovania hypotekárnych úverov dlžníkom vo finančných ťažkostiach a (ii) zákona o dani z príjmov právnických osôb. Parlamentný finančný výbor prijal 21. februára 2019 návrh zmeny a doplnenia. Uvedený návrh zákona predložil parlament prezidentovi Poľskej republiky v auguste 2017. V okamihu publikovania tejto účtovnej zvierky ešte nie je známa konečná forma navrhovaných riešení. Z toho dôvodu nie je Banka v súčasnosti schopná spoľahlivo odhadnúť pravdepodobnosť implementácie diskutovaných riešení alebo potenciálneho dopadu konečných riešení na účtovnú zvierku Banky a Skupiny mBank.

47. Udalosti po súvahovom dni

- požiadavky týkajúce sa kapitálových ukazovateľov Skupiny mBank v roku 2019

Od 1. januára 2019 sa záväzne vytváraná kapitálová rezerva definovaná v Zákone o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme z 5. augusta 2015 (Dz.U. 2015, položka 1513) zvýšila z úrovne 1,875% na 2,50% z hodnoty celkového rizika expozície.

V dôsledku toho požadované úrovne kapitálových ukazovateľov k januáru 2019 budú na úrovni:

- individuálny ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti – 18,02% a ukazovateľ Tier 1 kapitálovej primeranosti – 14,98%,
- konsolidovaný ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti – 17,50% a ukazovateľ Tier 1 kapitálovej primeranosti – 14,59%.

K dátumu zverejnenia tejto účtovnej zvierky, mBank S.A. spĺňa požiadavky KNF týkajúce sa požadovaných kapitálových ukazovateľov pre rok 2019 na individuálnej aj konsolidovanej úrovni.

- Odhadovaný príspevok do Bankového garančného fondu v roku 2019:

V súvislosti s informáciami Bankového garančného fondu (BFG) z 21. februára 2019 o celkovej sume príspevkov do bankového garančného fondu a fondu na riešenie krízových situácií, ktorý majú banky uhradiť v roku 2019, Banka na základe platobnej štruktúry Banky v roku 2018 odhadovala, že celkový príspevok mBank S.A. do BFG v roku 2019 bude predstavovať približne 246 miliónov PLN.