



mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2020

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto účtovnej zvierke mBank S.A. za rok 2020.

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31.12.2020	Rok končiaci 31.12.2019 - upravené	Rok končiaci 31.12.2020	Rok končiaci 31.12.2019 - upravené
I. Úrokové výnosy	4 109 239	4 454 856	918 430	1 035 580
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 095 250	1 859 935	468 296	432 362
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	183 724	136 775	41 063	31 795
IV. Prevádzkový zisk	1 043 144	2 089 910	233 146	485 822
V. Zisk pred zdanením	572 996	1 484 465	128 067	345 080
VI. Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	93 047	980 980	20 796	228 039
VII. Zisk po zdanení pripadajúci menšinovým vlastníkom	-2 736 186	-723 618	-611 548	-168 213
VIII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-278 830	-114 728	-62 320	-26 670
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 014 965	-797 392	-226 848	-185 362
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-4 029 981	-1 635 738	-900 715	-380 245
XI. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	2,20	23,17	0,49	5,39
XII. Základný zisk na akciu (v PLN/EUR)	2,20	23,16	0,49	5,38
XIII. Zriedený zisk na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividendy na akciu (v PLN/EUR)	4 109 239	4 454 856	918 430	1 035 580

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	31.12.2020	31.12.2019 - upravené	31.12.2020	31.12.2019 - upravené
I. Aktíva spolu	172 009 684	149 228 273	37 273 486	35 042 450
II. Záväzky voči iným bankám	2 624 286	1 180 782	568 667	277 277
III. Záväzky voči klientom	137 778 034	121 936 987	29 855 689	28 633 788
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 467 692	16 115 007	3 568 452	3 784 198
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 468	169 401	36 723	39 779
VI. Základné imanie	42 367 040	42 350 367	42 367 040	42 350 367
VII. Počet akcií	388,69	380,52	84,23	89,36
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	22,95	22,84	22,95	22,84

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 2020: 1 EUR = 4,6148 a k 31. decembru 2019: 1 EUR = 4,2585 PLN.
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2020 a 2019: 1 EUR = 4,4742 PLN, respektíve 1 EUR = 4,3018 PLN.

Obsah

Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Výkaz o finančnej situácii	7
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	8
Výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej zvierke	10
1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	10
3. Riadenie rizika	34
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	80
5. Čisté úrokové výnosy.....	89
6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	90
7. Výnosy z dividend	91
8. Čisté výnosy z obchodovania	91
9. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	92
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	92
11. Ostatné prevádzkové výnosy	93
12. Režijné náklady.....	93
13. Ostatné prevádzkové náklady	94
14. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	95
15. Náklady na daň z príjmu	95
16. Zisk na akciu	96
17. Ostatný komplexný výsledok	97
18. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	97
19. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	98
20. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	106
21. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	107
22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote.....	111
23. Investície v dcérskych spoločnostiach	118
24. Dlhodobý majetok určený na predaj	119
25. Dlhodobý nehmotný majetok	120
26. Dlhodobý hmotný majetok	122
27. Ostatné aktíva	125
28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	126
29. Ostatné záväzky	129
30. Rezervy	131
31. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu.....	133
32. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	135
33. Podsúvahové pasíva	140
34. Založené aktíva.....	142
35. Zapísané základné imanie	143
36. Emisné ážio	144
37. Nerozdelený zisk.....	144
38. Ostatné položky vlastného imania	145
39. Dividenda na akciu	145
40. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov.....	145
41. Motivačné programy založené na akciách	148
42. Transakcie so spriaznenými stranami.....	153

43. Nákupy a predaje.....	155
44. Kapitálová primeranosť.....	156
45. Ostatné informácie.....	160
46. Udalosti po súvahovom dni.....	160

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2020	2019 - upravené
Úrokové výnosy, vrátane:	5	4 109 239	4 454 856
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		3 647 495	3 946 091
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		461 744	508 765
Úrokové náklady	5	-568 077	-910 160
Čisté úrokové výnosy		3 541 162	3 544 696
Výnosy z poplatkov a provízií	6	2 095 250	1 859 935
Náklady na poplatky a provízie	6	-636 291	-642 257
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 458 959	1 217 678
Výnosy z dividend	7	31 271	320 295
Čisté výnosy z obchodovania	8	183 724	136 775
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	17 740	72 103
Čistý zisk z odúčtovania majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	95 114	18 387
Ostatné prevádzkové výnosy	11	45 343	52 015
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	-1 031 276	-633 130
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	30	-1 021 714	-387 786
Režijné náklady	12	-1 774 844	-1 747 369
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	-376 363	-329 546
Ostatné prevádzkové náklady	13	-125 972	-174 208
Prevádzkový zisk		1 043 144	2 089 910
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		-500 030	-426 432
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	29 882	-179 013
Zisk pred zdanením		572 996	1 484 465
Daň z príjmov	15	-479 949	-503 485
Zisk po zdanení		93 047	980 980
Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.		93 047	980 980
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	42 355 695	42 340 263
Zisk na akciu (v PLN)	16	2,20	23,17
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriadený zisk	16	42 379 726	42 358 529
Zriadený zisk na akciu (v PLN)	16	2,20	23,16

Poznámky na stranách 10–157 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2020	2019 - upravené
Zisk po zdanení		93 047	980 980
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	249 412	-6 143
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		2 854	9
Čisté zaistenie peňažných tokov	19	283 530	38 507
Podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania		9 898	3 250
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		-40 635	-45 929
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru		-6 235	-1 980
Čistý súhrnný zisk spolu		342 459	974 837

Poznámky na stranách 10 – 157 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	3 939 298	7 861 776
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 493 535	2 921 749
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	1 585 029	2 035 189
<i>Majetkové nástroje</i>		136 480	87 597
<i>Dlhové cenné papiere</i>		76 068	133 774
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		1 372 481	1 813 818
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	21	47 731 612	30 298 647
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	110 792 043	101 310 293
<i>Dlhové cenné papiere</i>		15 952 501	11 234 873
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		10 845 844	7 337 703
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		83 993 698	82 737 717
Investície do dcérskych podnikov		2 204 922	2 164 112
Investície do pridružených spoločností	23	-	91 605
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	1 013 746	823 109
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 246 496	945 606
Dlhodobý hmotný majetok	26	22 826	11 878
Splatná daňová pohľadávka		206 924	273 257
Odložená daňová pohľadávka	31	773 253	491 052
Ostatné aktíva	27	172 009 684	149 228 273
Aktíva spolu		3 939 298	7 861 776
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Závazky			
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 414 374	987 933
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	28	149 315 812	128 979 983
<i>Závazky voči bankám</i>		2 624 286	1 180 782
<i>Závazky voči klientom</i>		137 778 034	121 936 987
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		6 335 165	3 361 997
<i>Podriadené záväzky</i>		2 578 327	2 500 217
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika		59 624	136
Rezervy	30	1 779 888	737 167
Splatný daňový záväzok		225 029	150 859
Odložený daňový záväzok	31	89	82
Ostatné záväzky	29	2 747 176	2 257 106
Závazky spolu		155 541 992	133 113 266
Vlastné imanie			
Základné imanie:		3 587 035	3 579 818
Zapísané základné imanie	35	169 468	169 401
Emisné ážio	36	3 417 567	3 410 417
Nerozdelený zisk:	37	12 460 606	12 364 550
Nerozdelený zisk minulých rokov		12 367 559	11 383 570
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		93 047	980 980
Ostatné položky vlastného imania	38	420 051	170 639
Vlastné imanie spolu		16 467 692	16 115 007
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		172 009 684	149 228 273
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	44	22.95	22.84
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	44	19.59	19.42
Účtovná hodnota		16 467 692	16 115 007
Počet akcií		42 367 040	42 350 367
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		388,69	380,52

Poznámky na stranách 10 – 157 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2020

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania				Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požičkami po ukončení pracovného pomeru	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál	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 komplexný výsledok	Zaistenie peňažných tokov	Podiel na zisku (strate) subjektov podľa metódy vlastného imania		
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	2 005 435	-	-5 151	58 363	122 150	6 370	-11 093	16 115 007
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	93 047	2 854	-40 635	283 530	9 898	-6 235	342 459
Emisia kmeňových akcií	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	7 150	-	3 009	-	-	-	-	-	-	-	-	10 159
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	10 159	-	-	-	-	-	-	-	-	10 159
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	7 150	-	-7 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	169 468	3 417 567	9 216 652	30 329	1 115 143	2 005 435	93 047	-2 297	17 728	405 680	16 268	-17 328	16 467 692

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2019

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania				Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požičkami po ukončení pracovného pomeru	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál	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 komplexný výsledok	Zaistenie peňažných tokov	Podiel na zisku (strate) subjektov podľa metódy vlastného imania		
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	169 348	3 405 338	9 216 652	22 452	1 115 143	1 024 455	-	-5 160	104 292	83 643	3 120	-9 113	15 130 170
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	980 980	9	-45 929	38 507	3 250	-1 980	974 837
Emisia kmeňových akcií	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	5 079	-	4 868	-	-	-	-	-	-	-	-	9 947
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	9 947	-	-	-	-	-	-	-	-	9 947
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	5 079	-	-5 079	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	1 024 455	980 980	-5 151	58 363	122 150	6 370	-11 093	16 115 007

Poznámky na stranách 10 – 157 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz peňažných tokov

	Poz- námka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2020	2019 - upravené
Zisk pred zdanením		572 996	1 484 465
Úpravy:		-3 309 182	-2 208 083
Zaplatená daň z príjmov		-413 446	-568 734
Odpisy majetku	25, 26	388 271	329 546
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		627 795	69 969
(Zisky) straty z investičnej činnosti		-122 416	137 920
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	1 643	1 247
Prijaté dividendy	7	-31 271	-320 295
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	-4 109 239	-4 454 856
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	568 077	910 160
Prijaté úroky		4 869 710	4 793 999
Zaplatené úroky		-672 734	-986 693
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		-3 584 761	-1 752 313
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		1 325 997	-664 587
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		-5 149 823	-9 834 916
Zmeny v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		-13 932 407	1 382 375
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		-4 717 628	-2 234 333
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		8 823	-151 015
Zmeny v iných aktívach		-370 206	146 745
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		1 651 006	-1 410 583
Zmeny v záväzkoch voči klientom		16 056 654	12 342 908
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		2 772 464	10 337
Zmeny v rezervách		1 042 721	481 285
Zmeny v ostatných záväzkoch		481 588	-436 249
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		-2 736 186	-723 618
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	92 047	26 264
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		1 886	5 681
Prijaté dividendy	7	31 271	320 295
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	-	-161 055
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		-404 034	-305 913
B. Peňažné toky z investičných činností		-278 830	-114 728
Príjmy z iných pôžičiek a úverov		-	544 735
Emisia dlhových cenných papierov	28	35 000	476 036
Emisia kmeňových akcií		67	53
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-196 140	-560 027
Splátky iných pôžičiek a úverov		-	-1 058 369
Splatenie dlhových cenných papierov		-178 042	-
Splátky vyplývajúce z iných finančných záväzkov		-479 271	-
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		-111 846	-109 846
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		-84 733	-89 974
C. Peňažné toky z finančných činností		-1 014 965	-797 392
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		-4 029 981	-1 635 738
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		30 883	-9 408
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		8 204 230	9 849 376
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	40	4 205 132	8 204 230

Poznámky na stranách 10 – 157 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej zvierke

1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.

mBank, S.A. („Banka“, „mBank“) bola zriadená ako Banka Rozvoju Eksportu SA (Banka na podporu rozvoja exportu) Uznosením 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 vlastniť devízové aktíva a obchodovať s nimi.

Sídlo Banky sa nachádza na ulici Prosta 18, Varšava. Do 19. novembra 2020 sa ústredie Banky nachádzalo na ulici Senatorska 18 vo Varšave.

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

K 31. decembru 2020 bol počet zamestnancov mBank S.A. 6 034 FTEs (prepočítaný na počet zamestnancov na plný úväzok) (k 31. decembru 2019: 6 072 FTEs).

K 31. decembru 2020 bol počet zamestnancov mBank S.A. 7 065 osôb (k 31. decembru 2019: 7 106 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto Účtovnú zvierku ku dňu 24. februára 2021.

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 od začiatku roka 2020, ktoré menia spôsob vykazovania výmenného kurzu pri spotových transakciách, ako aj zmeny v účtovných princípoch zavedené koncom roka 2020, ktoré spočívajú v zmene klasifikácie finančných aktív na peňažné ekvivalenty. Tieto zmeny sú podrobne popísané v Poznámke 2.28.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto účtovná zvierka Banky mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiace 31. decembra 2020. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2019.

Táto Účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), schválenými Európskou úniou, na základe historických obstarávacích cien, s výnimkou derivátov finančných nástrojov, iných finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančných aktív, ktoré zlyhali pri teste SPPI, a finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez Výkaz komplexných ziskov a strát (FVTPL), dlhové a kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku (resp. Výkazu súhrnných ziskov a strát, FVOCI), a tiež záväzky súvisiace s platobnými transakciami

na základe podielov vyplatených v hotovosti, z ktorých všetky boli ocenené v reálnej hodnote. 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.

Údaje za rok 2019, uvedené v tejto Účtovnej zavierke mBank S.A., boli overené audítormi.

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 v rámci Skupiny. Záležitosti, ktoré si vyžadujú podstatné odborné úsudky, komplexnejšie problémy alebo také otázky, kde sú odhady alebo úsudky pre túto účtovnú zvierku významné, sú uvedené v Poznámke 4.

Účtovná zvierka je zostavená v súlade s princípom významnosti. Významné zanedbania alebo nesprávne prezentácie pozícií účtovnej zvierky sú materiálne jednotlivito alebo spoločne v prípade, ak ovplyvnia ekonomické rozhodnutia užívateľov, ktoré boli uskutočnené na základe účtovnej zvierky Banky. Významnosť závisí od veľkosti a povahy zanedbania alebo nesprávnej prezentácie pozícií účtovnej zvierky alebo kombináciou oboch faktorov. Banka vykazuje samostatne pozície odlišnej povahy alebo funkcie, ak sú materiálne významné.

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 nasledujúcich 12 mesiacov po dátume určeného ako dátum vykazovania.

Banka zostavuje taktiež konsolidovanú účtovnú zvierku v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. za rok 2020 bola schválená 24. februára 2021.

2.2. Úrokové výnosy a náklady

Všetky úrokové výnosy z finančných nástrojov vykázané v zostatkovej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, rovnako ako úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu zostatkovej počiatočnej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov a priradenie úrokových výnosov alebo úrokových nákladov k správneému 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 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 amortizovanej hodnoty (t. j. hrubej účtovnej hodnoty upravenej o opravnú položku) a vykázaný 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 vkladom alebo investičným cenným papierom, ktoré boli použité pri výpočte 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 z hybridnej zmluvy ako celku, ktorej hostiteľom je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Výnosy a náklady spojené s úrokovou zložkou výsledku z úrokových 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 spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia reálnej hodnoty sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy/ náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty.

Úrokové výnosy spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia peňažných tokov sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov.

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 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 Banka.

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 plnenie záväzkov 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, 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 Banka 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 odráža výšku protihodnoty, ktorú Banka očakáva výmenou za dodávku odlišiteľného tovaru alebo poskytnutej služby, ako je stanovené v podmienkach zmluvy a v súlade s 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 jednotlivej 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 plnenia (počas plnenia 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.

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. Poplatok za splátky je nastavený v čase trvania poistnej zmluvy a v súlade s dĺžkou trvania poistnej zmluvy.

Poplatky a provízie Banky 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 predávané poistné produkty za poistné produkty viazané s úvermi, ak je poistný produkt zákazníkovi 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 v súlade s 5-krokovým modelom, popísaným vyššie.

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 poisťnej 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 bankopoisťenia, počnúc od 31. marca 2015 Banka nezískava odmenu z predaja poisťných 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 komplexný výsledok, 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 komplexný výsledok, pre ktoré zisky alebo straty nie sú následne 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 charakteristik 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 komplexnom výsledku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, 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 vyplatenia fondov, alebo sprístupnenia na klientskych účtoch. Finančné deriváty sú vykázané počnúc dňom transakcie.

Ukončenie vykazovania finančného majetku nastáva iba vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, keď Banka prevedie finančné aktívum a prevod spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania alebo v prípade podstatnej zmeny finančného aktíva.

Finančné aktíva 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 komplexný výsledok.

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

Banka môže pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určiť finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, takýto spôsob vykazovania poskytne podstatnejšie informácie, pretože vylučuje, alebo významne obmedzuje nekonzistenciu pri oceňovaní alebo vykazovaní (niekedy označované ako "účtovný nesúlad"), ktoré by inak vznikli z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo z vykázania ziskov a strát na rôznych základoch.

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.

Po prvotnom vykázaní sa finančný majetok zaradený do tejto kategórie oceňuje na konci vykazovaného obdobia v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom vznikli.

Úrokový výnos z finančných aktív 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. Po prvotnom vykázaní sa tieto aktíva oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok 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 určených na predaj ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú uvedené v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom častí ostatného komplexného výsledku sú uvedené v ziskoch znížených o straty z odúčtovaných finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú ocenené na konci účtovného obdobia v ich reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú vykázané priamo v ostatnom komplexnom výsledku až do odúčtovania príslušného finančného aktíva z Výkazu o finančnej situácii: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku 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 komplexnom výsledku (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 komplexný výsledok, všetky zisky a straty súvisiace so zmenou reálnej hodnoty, vrátane kurzových rozdielov, sa vykazujú v ostatnom komplexnom 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 a sú vykázané v čistom úrokovom výnose. Výsledkom úpravy je rozdiel medzi súčasnou hodnotou upravených peňažných tokov diskontovaných s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a novej efektívnej úverovej 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 (angl. Purchased or originated credit impaired financial assets, POCI)

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykázaní znehodnotené. POCI sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykázaní sa aktíva POCI vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POCI pri prvotnom vykázaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykázaní sa aktíva POCI 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 POCI, sa zmena očakávaných úverových strát v porovnaní s odhadovanými úverovými stratami k dátumu ich prvotného vykázania, vykazuje ako strata zo zníženia hodnoty. Jej hodnota môže byť 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.

2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané netto pokiaľ existuje právne vymožitelná 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 primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú späťne 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 poistnej zmluvy.

2.7. Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné nástroje podliehajúce odhadu úverovej straty sú: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, 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 IFRS 16, zmluvné aktíva podľa IFRS 15.

Podrobný opis týkajúci sa zásad odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.

Ako sú expozície klasifikované do úrovni

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovni: 1, 2, 3, POCI.

Úroveň 1 zahŕňa expozície, pre ktoré sú očakávané úverové straty vypočítané na 12-mesačnej báze.

Úroveň 2 obsahuje expozície, pri ktorých sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania - očakávané úverové straty sú vypočítané po dobu životnosti danej expozície.

Úroveň 3 obsahuje expozície identifikované ako úverovo znehodnotené.

Úroveň POCI obsahuje nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou.

Podrobný opis zásad klasifikácie expozícií do jednotlivých úrovní je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.

Významné zhoršenie úverovej kvality

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.

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 \geq 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 neplatiťelného kapitálu nepresahuje 500 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 500 PLN (alebo CZK 3 000 alebo EUR 120 pre pobočky Banky v Českej Republike respektíve na Slovensku),
2. pre korporátne expozície - suma splatného a neplatiťelného kapitálu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, neprekročí 3 000 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 3 000 PLN.

Podrobný opis významného zhoršenia kreditnej kvality je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.1.

Nízke úverové riziko

Podľa IFRS 9 Banka rozlišuje kategóriu aktív s nízkym kreditným rizikom (angl. Low Credit Risk, LCR). Aktíva označené ako LCR nepodliehajú procesu identifikácie výrazného zhoršenia úverovej kvality (ak nie sú v predvolenom stave, nachádzajú sa v úrovni 1).

Podrobný opis kritérií nízkeho úverového rizika je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.2.

Zhoršenie, resp. zlyhanie

Banka uplatňuje spoločnú definíciu vo všetkých oblastiach riadenia úverového rizika, a to aj na účely výpočtu očakávaných úverových strát a kapitálovej požiadavky. Základom prijatej definície zhoršenia je definícia zlyhania v Regulácií CRR.

V prípade vzniku stratovej udalosti je zákazník reklasifikovaný do prednastavenej kategórie. Reklasifikácia najmenej jedného úverového záväzku zákazníka do prednastavenej kategórie zlyhania preklasifikuje všetky úverové a neúverové záväzky zákazníka do predvolenej kategórie.

Podrobný opis týkajúci sa stratových udalostí je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.3 (korporátne) a 3.3.6.1.4 (maloobchodné, resp. retailové).

Odhad očakávaných úverových strát (ECL)

Očakávaná strata sa oceňuje v prípade nenulových expozícií, ktoré sú aktívne k dátumu vykazovania (súvaha a podsúvaha). Očakávaná úverová strata je odhadovaná osobitne pre súvahové a podsúvahové expozície. Výpočet očakávaných úverových strát využíva:

- prístup portfóla: týkajúci sa expozícií, pri ktorých nebola k dátumu vykazovania identifikovaná žiadna stratová udalosť, a expozícií z retailového portfólia s identifikovanou stratovou udalosťou (okrem expozícií, pri ktorých sa používa individuálny prístup);
- individuálny prístup: týkajúci sa všetkých korporátnych expozícií a všetkých expozícií klientov privátneho bankovníctva zaregistrovaných v korporátnych systémoch, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť, ako aj v osobitných prípadoch retailových expozícií mikrofirmami, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť.

Podrobný opis odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.2.

Odpis pohľadávky z úverov

Odpísanie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné alebo úplné.

V prípade retailového bankovníctva sa pohľadávky môžu odpísať v prípade, ak:

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr.:

- a. obmedzenie nároku,
- b. podvod - neschopnosť identifikovať dlžníka,
- c. obmedzenie zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh podstúpený,
- d. pohľadávka bola predložená súdu.

2. Nedostatočnej návratnosti, napr.:

- a. exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpíše,
- b. konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
- c. záver je taký, že pohľadávka je ako nedobytný dlh.

Z dôvodu pravidelne realizovaného predaja NPL dlhov sa systematicky odpisujú iba podvodné prípady. Ostatné prípady sú zahrnuté do portfólia dlhov na predaj.

V prípade korporátneho portfólia sa odpis pohľadávok vykonáva po vyčerpaní všetkých možností vymáhania. Toto sa stane, keď:

1. boli využité všetky možnosti vymáhania dlhu:

- a. konkurzné konanie sa skončilo, dlžník bol vyradený z Národného registra súdov a dlh nebol vymožený ako celok,
- b. konkurzné konanie bolo zastavené z dôvodu, že dlžník nemal žiadny majetok na pokrytie nákladov konania alebo mal iba taký majetok, ktorý by pokryl tieto náklady,
- c. návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý z dôvodu, že dlžník nemá dostatok majetku na krytie trov konania,
- d. v priebehu súdneho reštrukturalizačného konania boli schválené podmienky vyrovnania za predpokladu čiastočného zrušenia dlhu
- e. exekučné konania boli považované za neúčinné a boli zastavené z dôvodu absencie majetku dlžníka
- f. dlh je považovaný za nespltný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos

2. kedy je nemožné domáhať sa dlhu, t. j.:

- a. dlžník napadne dlh na súde a dlh bol zrušený rozhodnutím súdu.

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 IFRS9,
- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykázaných v súlade s IFRS 15.

2.9. Peňažné prostriedky a ich 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, pohľadávky voči iným bankám.

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 (angl. repo alebo sell/buy back) sú preklasifikované v účtovnej zvierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predať alebo založiť ich ako záväzok voči protistrane, ktorý je účtovaný ako záväzok 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 repos alebo angl. 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 komplexný výsledok, 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 Banke 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 Bankou je, že tieto finančné aktíva sú prevedené spôsobom, ktorý nespĺňa podmienky pre odúčtovanie. To znamená, že Banka 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 dňa 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 možnosť predčasného splatenia nespĺňa test charakteristík zmluvných peňažných tokov, potom sa finančné aktívum ako celok charakterizuje ako finančné aktívum ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát; (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. Banka 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 Bankou, 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. Banka 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 náklady“. 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. Zisk alebo strata zo zabezpečovacej položky upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

V prípade, že zaistenie už nespĺňa kritériá zabezpečovacieho účtovníctva, úprava účtovnej hodnoty zabezpečovanej 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 ostatnom komplexnom výsledku 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 ostatnom komplexnom výsledku. Zisk alebo strata týkajúca sa neefektívnej časti je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Sumy vykázané v ostatnom komplexnom výsledku 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 zabezpečovacieho účtovníctva, akékoľvek celkové zisky alebo straty vykázané v tomto čase v ostatnom komplexnom výsledku ostávajú v ostatnom komplexnom výsledku až do momentu vykázaní odhadovanej transakcie vo výkaze ziskov a strát. Ak sa už neočakáva realizácia odhadovanej transakcie, celkové zisky alebo straty vykazované v ostatnom komplexnom výsledku 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 relevantného 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 v Banke prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne je vykázaný v obstarávacej cene upravenej o náklady na technické zhodnotenie (prerobenie, rozvoj, rekonštrukcia alebo modernizácia), oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Odpisy narastajú lineárne zohľadňujúc očakávanú zostatkovú dobu životnosti jednotlivých dlhodobých nehmotných aktív.

Počítačový softvér

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (1,5 až 26 rokov). Náklady na údržbu počítačového 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 (1,5 až 30 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 dlhodobým nehmotným majetkom počas jeho vývoja.

Životnosť nákladov na vývoj je zadaná 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 preladiteľné 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 odpisy a kumulované straty zo zníženia hodnoty. 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 za účelom rozloženia ich počiatočnej hodnoty zníženej o ich zostatkovú hodnotu počas ich životnosti, ktorá je pre jednotlivé kategórie majetku nasledovná:

- Budovy a stavby	20-40 rokov,
- Zariadenie	2-15 rokov,
- Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
- Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
- Investície do majetku tretích strán	5-20 rokov, nie viac ako doba trvania lízinguovej zmluvy,
- Kancelárske zariadenie, nábytok	2-10 rokov.

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

Banka posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. V prípade výskytu takéhoto náznaku Banka odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Odpisovateľný majetok je testovaný na zníženie hodnoty vždy, keď určité udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota tohto majetku 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 úžitková hodnota.

Ak nie je možné odhadnúť realizovateľnú hodnotu jednotlivých aktív, Banka môže stanoviť realizovateľnú hodnotu jednotky generujúcej hotovosť, ku ktorej majetok patrí (jednotka majetku, ktorá generuje hotovosť).

Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je odúčtovaná v momente vyradenia alebo ak je pravdepodobné, že Banke 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 získaná predovšetkým predajom a nie prostredníctvom ďalšieho používania. Aby tomu tak bolo, majetok (alebo skupina majetku určená na vyradenie) musí byť k dispozícii k okamžitému predaju vo svojom súčasnom stave a za podmienok, ktoré sú bežné a obvyklé pre predaj takéhoto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie), a jeho predaj musí byť vysoko pravdepodobný, t. j. vedenie musí plánovať predaj tohto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie) a musí byť začatý proces aktívneho hľadania kupca a snaha o dokončenie samotného predaja. 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. Skupiny 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 pohľadávky 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 aktíva 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, lízingov, 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.

Banka posudzuje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky na konci každého účtovného obdobia. Odložená daňová pohľadávka je znižovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Akékoľvek takéto zníženie je odúčtované do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk.

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.

Odložená daň z príjmov sa pre Banku 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 Banky možné, že dočasné rozdiely nebudú uplatnené v dohľadnej dobe.

Odložená daň z príjmov z dôvodu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok a precenenia zaistenia peňažných tokov je účtovaná rovnakým spôsobom ako iné precenenie, priamo v ostatnom komplexnom výsledku, a je následne prevedená do výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zaisťovacia 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 prevyšuje 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 sa účtujú, keď sa príslušné náklady týkajú mesiacov nasledujúcich 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 požitky. Časové rozlíšenie a výnosy budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

2.20. Lízing

Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Banka má právo prehodnotiť, či daná zmluva alebo jej časť obsahuje lízing, len ak sa zmenia obchodné podmienky zmluvy.

K prevodu práva na používanie dochádza, keď sa týka identifikovaného majetku, pre ktorý má nájomca právo získať v podstatné ekonomické úžitky, ktoré vyplývajú z jeho používania a kontroluje sa doba jeho používania.

Banka mBank S.A. ako nájomca

Ak je definícia lízingovej zmluvy splnená, Banka musí oceniť právo na použitie prenajatého majetku a finančný záväzok predstavujúci povinnosť uhradiť budúce lízingové splátky vo výške diskontovaných budúcich peňažných tokov počas doby lízingu.

Banka v úlohe nájomcu uplatňuje zjednodušený prístup a neuplatňuje požiadavky z hľadiska vykazovania, oceňovania a prezentácie na krátkodobé lízingové zmluvy, ktoré trvajú najviac 12 mesiacov pre každú triedu podkladového aktíva, ako aj pre lízingové zmluvy, pri ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu, t. j. menej ako 20 000 PLN pre jednotlivé nájmy. Lízingové splátky sa vykazujú ako náklad rovnomerne počas doby lízingu pre lízingové zmluvy, pri ktorých Banka uplatňuje zjednodušený prístup.

Trvalé užívacie právo sa klasifikuje ako lízing podľa IFRS 16 z dôvodu výskytu budúcich poplatkov za použitie tohto práva. Banka predpokladala, že nájomné obdobie pre tento typ zmlúv je zostávajúce obdobie práva udeleného od prechodu na IFRS 16.

Banka určí dobu lízingu ako nevyhovujúce obdobie lízingu spolu s:

- obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak si je Banka, ako nájomca istá, že túto opciu využije, a
- obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak si je Banka, ako nájomca istá, že túto opciu neuplatní.

Banka prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Banka zvaží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájmu. Banka tiež prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie alebo neuplatniť opciu na ukončenie, v prípade nastatia významnej udalosti alebo významnej zmeny okolností, ktoré sú pod kontrolou Banky, ako nájomcu, čo má vplyv na to, či je isté, že nájomca uplatní opciu, ktorá nebola predtým zahrnutá do stanovenia doby lízingu, alebo neuplatní opciu, ktorá bola predtým zahrnutá do určenia doby lízingu. Banka prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevyhovujúceho obdobia lízingu.

Banka ako nájomca vykazuje aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou k dátumu začiatku. Obstarávacia cena aktíva s právom na použitie zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,

- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly,
- všetky počiatočné priame výdavky, ktoré vznikli Banke ako nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy a
- odhad nákladov, ktoré vzniknú Banke ako nájomcovi pri rozobratí a odstránení podkladového aktíva, pri obnove miesta, na ktorom sa nachádza, alebo pri obnovení podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami lízingu, ak tieto náklady nevznikajú s cieľom tvoriť zásoby.

Po dátume začiatku oceňuje Banka ako nájomca aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou:

- zníženou o všetky akumulované odpisy a akumulované straty, vyplývajúce zo zníženia hodnoty a
- upravenou o akékoľvek precenenie lízingového záväzku,

Banka uplatňuje požiadavky na odpisovanie podľa IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia pri odpisovaní aktíva s právom na použitie a požiadavky stanovené podľa IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, na určenie, či sa znížila hodnota aktíva s právom na použitie.

K dátumu začiatku, Banka oceňuje lízingový záväzok v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky zahrnuté do ocenenia lízingového záväzku sa skladajú k dátumu začiatku z nasledovných platieb:

- fixných splátok nájomného znížených o všetky pohľadávky vo forme lízingových stimulov,
- variabilných lízingových splátok, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, prvotne ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku,
- súm, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť splatiť ako súčasť záruk zvyškovej hodnoty,
- ceny uplatnenia kúpnej opcie, ak je isté, že nájomca túto opciu uplatní, a
- pokút za ukončenie lízingu, ak je v dobe lízingu zohľadnená možnosť nájomcu uplatniť opciu na ukončenie lízingu.

Variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, ako napríklad platby naviazané na index spotrebiteľských cien, platby naviazané na referenčnú úrokovú sadzbu (napríklad LIBOR) alebo platby, ktoré sa líšia s cieľom odzrkadľovať od zmien trhových nájomných sadzieb.

Po dátume začiatku Banka oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala uskutočnené lízingové splátky a
- precenením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala akékoľvek prehodnotenie alebo lízingové úpravy alebo aby odzrkadľovala revidované v podstate fixné lízingové splátky.

Banka diskontuje lízingové splátky pomocou implicitnej úrokovej miery lízingu, ak je možné túto mieru ľahko určiť. V opačnom prípade, Banka uplatňuje prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu. Banka, ako nájomca, odhaduje diskontnú mieru s prihliadnutím na trvanie a menu uvedenú v zmluve.

Diskontné sadzby vypočítané Skupinou boli:

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

Všetky aktíva vyplývajúce z práva na použitie majetku sa vykazujú v hmotnom majetku (Poznámka 26).

Peňažné platby z lízingových záväzkov sú klasifikované vo Výkaze peňažných tokov v rámci finančných činností. Krátkodobé lízingové splátky, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku sa klasifikujú vo výkaze peňažných tokov v rámci prevádzkových činností.

Banka mBank S.A. ako prenajímateľ

- Pri operatívnom lízingu:

Banka vykazuje lízingové splátky z operatívneho lízingu ako výnos na báze rovnomernosti alebo na inom systematickom základe. Banka oceňuje výdavky, vrátane odpisov, ktoré vznikajú v súvislosti s lízingovými výnosmi ako náklad. Banka pripočíta počiatočné priame výdavky vzniknuté pri nadobudnutí operatívneho lízingu k účtovnej hodnote podkladového aktíva a vykazuje tieto výdavky ako náklad počas doby lízingu, na rovnakom základe ako lízingový výnos. Metóda odpisovania pre odpisovateľné podkladové aktíva podliehajúce operatívne lízingu musí byť konzistentná s bežnou politikou odpisovania Banky ako

prenajímateľa pre podobné aktíva, a odpisy by sa mali vypočítať v súlade so štandardmi IAS 16 a IAS 38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Banka uplatňuje štandard IAS 36.

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 Banka 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 komplexnom výsledku, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Banka vykazuje servisné náklady a čistý úrok z čistého záväzku zo stanovených požitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladoch.

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Banka poskytuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Požitky vysporiadané vo forme akcií sú účtované v súlade s IFRS 2 Platby na základe akcií. V prípade časti programov založených na platbe vo forme akcií, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za akcie a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá hodnote vykázanej vo vlastnom imaní. Celková suma, ktorá je účtovaná do nákladov v období do času, kým zamestnanci uplatnia svoje právo z opcie a akcie 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 majetkových nástrojov. Na konci každého účtovného obdobia Banka prehodnotí 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 akcií 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 Banky.

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 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,
- rezervu na všeobecné riziko,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,

- čistý zisk (stratu) bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné riziko 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 daný rok, ktoré boli schválené na valnom zhromaždení, ale neboli vyplatené do konca účtovného obdobia, sú vykázane v záväzkoch na účte záväzkov z dividend v položke „Ostatné záväzky“.

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- ocenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok,
- kurzových rozdielov zo zmenárenských operácií,
- poistno-matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia.
- podielov Banky na ostatnom súhrnnom 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 zvierka je prezentovaná v poľských zlotých, ktorý je funkčnou menou Banky.

Transakcie a zostatky

Transakcie denominované v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj precenenia súvahových peňažných aktív a pasív denominovaných 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 položiek ako nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

Nepeňažné položky denominované v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historickej obstarávacej cene, sú na konci každého účtovného obdobia prepočítané kurzom platným v deň transakcie. Nepeňažné položky denominované v cudzej mene, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote, sú na konci každého účtovného obdobia prepočítané kurzom platným v deň ocenenia reálnou hodnotou.

V prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky v ostatnom komplexnom výsledku alebo stratách, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty v ostatnom komplexnom výsledku. Na druhej strane v prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky vo výkaze ziskov a strát, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny v reálnej hodnote peňažných položiek oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok 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 účtovných jednotiek sú prepočítané na menu vykazovania použitím aritmetického priemeru priemerných výmenných kurzov stanovených Národnou bankou Poľska v posledný deň každého mesiaca účtovného obdobia. Takto vzniknuté kurzové rozdiely sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

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 činnosti sa vykazujú v súlade s IFRS 15 s použitím 5-krokového modelu na vykazovanie výnosov, ktorý je opísaný v Poznámke 2.3. 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 zavierke. Dané aktíva nie sú vykázané v tejto účtovnej zavierke, pretože nepatria Banke.

2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka 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 2020.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú záväzné alebo neboli prijaté včas

- Dodatky k IFRS 16 Úľavy na nájom spojené s COVID-19, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 28. mája 2020, schválené Európskou Úniou 10. októbra 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júna 2020 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 16 poskytujú praktický účel, ktorý umožňuje nájomcom neposudzovať, či sú úľavy na nájme, ktoré sú priamym dôsledkom pandémie COVID-19 a spĺňajú stanovené podmienky, úpravami nájmu, a namiesto toho tieto úľavy účtovať, akoby neboli úpravy nájmu.

Banka zastáva názoru, že uplatnenie zmien štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma Referenčných úrokových mier - Fáza 2, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 27. augusta 2020, schválené Európskou Úniou 13. januára 2021, záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma Referenčných úrokových sadzieb - fáza 2 sa týkajú modifikácie finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov, špecifických požiadaviek na zaistovacie účtovníctvo a požiadaviek na zverejnenie podľa IFRS 7, ktoré sprevádzajú zmeny a doplnenia týkajúce sa úprav a zaistovacieho účtovníctva.

Pokiaľ ide o dodatky finančných aktív, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu, bolo zavedené praktické opatrenie pre úpravy vyžadované reformou (vyžadované úpravy ako priamy dôsledok reformy IBOR a vykonané na ekonomicky rovnocennom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa aktuálnych požiadaviek IFRS. Podobné praktické riešenie je navrhnuté pre účtovníctvo nájomcov podľa IFRS 16.

Pokiaľ ide o dodatky zaistovacieho účtovníctva, zaistovacie účtovníctvo sa neprerušuje iba z dôvodu reformy IBOR. Zaistovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) musia byť zmenené a doplnené tak, aby odrážali úpravy zaistovacej položky, zaistovacieho nástroja a zaisteného rizika. Zmenené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva vrátane požiadaviek na efektívnosť.

Vyžadujú sa aj konkrétne zverejnenia, aby používatelia mohli pochopiť podstatu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a ako jednotka riadi tieto riziká, ako aj pokrok účtovnej jednotky pri prechode z IBOR na alternatívnu referenčnú hodnotu sadzby a ako entita riadi tento prechod.

IFRS 4 bolo tiež doplnené tak, že vyžaduje od poisťovní, ktoré uplatňujú dočasnú výnimku z IFRS 9, aby vykonali úpravy v účtovníctve, ktoré sú priamo požadované reformou IBOR na základe dodatkov.

Banka analyzovala dopad uplatnenia zmien štandardov na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie. Podrobné informácie o tejto analýze sú uvedené ďalej v tejto Poznámke.

- Dodatky k IFRS 4 Rozšírenie dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 25. júna 2020, schválené Európskou Úniou 15. decembra 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. júna 2023 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 4 poskytujú dočasnú výnimku, ktorá umožňuje poisťovateľovi uplatňovať skôr IAS 39 ako IFRS 9 Finančné Nástroje. Rozšírenie zachováva zosúladenie medzi dátumom skončenia platnosti dočasnej výnimky a dátumom účinnosti IFRS 17, ktorý nahrádza IFRS 4.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

Tieto finančné výkazy neobsahujú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré čakajú na schválenie Európskej únie.

- Dodatok k IAS 8, Definícia Účtovných Odhadov, publikované Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 12. februára 2021, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

V dodatku k IAS 8 Definícia Účtovných Odhadov bola definícia zmeny účtovných odhadov nahradená definíciou účtovných odhadov. Podľa novej definície sú účtovné odhady peňažné sumy v účtovných zvierkach, ktoré sú predmetom neistoty merania. Rada IASB objasnila novú definíciu prostredníctvom ďalších usmernení a príkladov, ako navzájom súvisia účtovné zásady a účtovné odhady a ako zmena techniky oceňovania predstavuje zmenu účtovných odhadov. Cieľom zavedenia definície účtovných odhadov a ďalších dodatkov k IAS 8 bolo pomôcť účtovným jednotkám rozlíšiť zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien štandardov nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktický Výkaz 2 Zverejňovanie účtovných zásad, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 12. februára 2021, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktický Výkaz 2 majú pomôcť zostavovateľom pri rozhodovaní, ktoré účtovné zásady zverejnia vo svojej účtovnej zvierke. Dodatky zavádzajú požiadavku zverejňovať významné informácie o účtovných zásadách namiesto významných účtovných zásad. Bolo pridaných niekoľko vysvetlení a príkladov, ako môže účtovná jednotka identifikovať významné informácie o účtovných zásadách. Dodatky objasňujú, že informácie o účtovných zásadách môžu byť svojou podstatou významné, aj keď sú príslušné sumy nepodstatné a ak by používatelia účtovných zvierok potrebovali, tak aby porozumeli iným významným informáciám v účtovnej zvierke.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien štandardov nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- IFRS 17, Poistné zmluvy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy 18. mája 2018 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 zastáva názor, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Dodatky k IFRS 17, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 25. júna 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júna 2023 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 17 zahŕňajú dvojročné odloženie dátumu účinnosti a pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 udelenej poisťovacím spoločnostiam, ktoré spĺňajú určité kritériá. Zostavovatelia účtovných zvierok už nie sú povinní uplatňovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné dohody a na pôžičky, ktoré poskytujú poistné krytie. Vzor vykazovania zisku pre poistné zmluvy podľa IFRS 17 bol zmenený tak, aby odrážal poistné krytie a všetky poskytované investičné služby. Poistné zmluvy sa teraz musia uvádzať v súvahe na úrovni portfólia. Tento dodatok sa venuje aj účtovným nesúladam, ktoré vzniknú, keď účtovná jednotka zaistí nevýhodné zmluvy a pri prvotnom vykázaní vykáže straty z príslušných zmlúv.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatky k IAS 1, *Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy 23. januára 2020. 15. júla 2020 IASB zverejnila dodatok, ktorý poskytuje účtovným jednotkám úľavu tým, že posúva dátum účinnosti zmien a doplnení Štandardu o jeden rok pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zavierke. Vysvetľujú najmä jedno z kritérií klasifikácie záväzkov ako krátkodobé.

Banka neočakáva, že uplatňovanie interpretácie bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 14. mája 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr.

Medzi ročné vylepšenia patria zmeny v IFRS 1 Prvé Uplatnenie Medzinárodných Štandardov finančného výkazníctva, IFRS 9 Finančné Nástroje, Ilustračné Príklady sprevádzajúce IFRS 16 Líziny a IAS 41 Poľnohospodárstvo.

Dodatok k IFRS 1 umožňuje dcérskej spoločnosti, ktorá uplatňuje odsek D16 (a) IFRS 1, merať kumulatívne rozdiely z prepočtu pomocou súm vykazovaných materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS.

Dodatok k IFRS 9 objasňuje, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje „10-percentný test“ pri posudzovaní, či má odúčtovať finančný záväzok. Účtovná jednotka zahŕňa iba poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany.

Dodatok k IFRS 16 odstraňuje ilustráciu platieb prenajímateľa v súvislosti so zlepšeniami nájomných zmlúv s cieľom vyriešiť prípadné nejasnosti týkajúce sa zaobchádzania s nájomnými stimulmi.

Dodatok k IAS 41 ruší požiadavku na vylúčenie peňažných tokov zo zdanenia pri oceňovaní reálnej hodnoty biologického majetku pomocou techniky materskej hodnoty. To zabezpečí konzistentnosť s požiadavkami IFRS 13 Oceňovanie reálnej hodnoty.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien štandardov nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatok k IAS 16 Pozemky, Budovy a Zariadenia: Výnosy pred plánovaným použitím, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 14. mája 2020, záväzné pre ročné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 16 zakazujú spoločnosti odpočítavať od nákladov na nehnuteľnosti, stroje a zariadenia prijaté z predaja vyrobených položiek, pokiaľ spoločnosť pripravuje majetok na svoje plánované použitie. Namiesto toho spoločnosť vykáže tieto výnosy z predaja a súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatok k IAS 37 Nevýhodné zmluvy - Náklady na splnenie zmluvy, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 14. mája 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 37 špecifikujú, ktoré náklady sa majú zahrnúť do odhadu nákladov na splnenie zmluvy pri posudzovaní, či je zmluva nevýhodná.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatky k IFRS 3 Odkaz na Koncepčný Rámec, zverejnené Radou pre Medzinárodné Účtovné Štandardy 14. mája 2020, záväzné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 3 nahradili odkazy na Rámec odkazmi na Koncepčný Rámec z roku 2018. Tiež pridali požiadavku, aby pri transakciách a iných udalostiach v rozsahu IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto koncepčného rámca) na identifikáciu záväzkov, ktoré prevzal v podnikovej kombinácii. Štandard navyše pridal výslovné vyhlásenie, že nadobúdateľ neuznáva podmienené aktíva nadobudnuté v podnikovej kombinácii.

Banka zastáva názor, že uplatnenie zmien tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich počiatočnej aplikácie.

- Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 *Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom* (vydané 11. septembra 2014) - proces schválenia týchto dodatkov bol Európskou úniou odložený - IASB dátum účinnosti odložil na neurčito.

Reforma referenčných úrokových sadziieb

Banka, ako subjekt poskytujúci služby v oblasti transakcií s finančnými nástrojmi aj pôžičiek, je vystavená rizikám spojených s vývojom sadziieb a prechodom trhu na sadzby zodpovedajúce BMR. Reforma referenčných úrokových sadziieb (reforma IBOR) má najväčší vplyv na finančné nástroje, najmä pôžičky, ktoré sú založené na LIBOR, pretože táto referenčná hodnota bude zrušená od roku 2022. Banka má veľké portfólio hypoték vo švajčiarskom franku založené na CHF LIBOR (čo predstavuje 34,5% z hrubej hodnoty jej portfólia hypoték pre jednotlivcov a mikropodniky na konci roku 2020). Podiel úverov založených na EUR LIBOR, EURIBOR a USD LIBOR na hodnote úverového portfólia zároveň predstavuje 4%, 12% a 1%. Banka navyše získala podriadené financovanie založené na LIBOR-e a vzala si pôžičky založené na EURIBOR-e. Väčšina ostatnej finančnej angažovanosti je v zásade založená na sadzbe WIBOR.

Z pohľadu mBank bude mať reforma IBOR najväčší vplyv na zmluvy založené na LIBOR, pretože podľa názoru mBanky ide o sadzby, pri ktorých existuje významné riziko neexistencie kotácie po 31. decembri 2021. Podľa názoru mBank je riziko prerušenia sadziieb nižšie pri transakciách s finančnými nástrojmi, pretože tieto transakcie majú kratšiu splatnosť a vo väčšine prípadov sa uzatvárajú s profesionálnymi účastníkmi trhu.

Zmeny vykonané v BMR považuje Banka za zmiernujúce riziko. Zmeny schválil Európsky Parlament 19. januára 2021. Jednou z kľúčových zmien Nariadenia je, že náhradná referenčná hodnota podľa zákona nahradí všetky zmienky na zrušenú referenčnú hodnotu vo všetkých zmluvách a finančných nástrojoch, ktoré neobsahujú pohotovostné doložky alebo obsahujú pohotovostné doložky, ktoré neposkytujú riešenie, ktoré by sa mohlo uplatniť pri trvalom zrušení referenčnej hodnoty. Právo stanoviť náhradnú referenčnú hodnotu bolo udelené Európskej Komisii. V súčasnosti nie je možné predpovedať, či EK určí náhradnú referenčnú hodnotu pre CHF LIBOR. Ak sa toto riziko naplní, Banka použije ako referenčnú hodnotu poslednú hodnotu trhových sadziieb. Banka má pripravené záložné klauzuly, ktoré postupne implementuje do podmienok a príloh k zmluvám s klientmi. Doložky sú univerzálne pre všetky typy sadziieb. Do konca roku 2021 Banka implementuje doložky pre všetky nové aj existujúce transakcie v rámci projektu IBOR.

Banka neidentifikuje významné riziká pre nástroje na základe Poľského zlotého. Je to možné pripísať skutočnosti, že v rozhodnutí zo 16. decembra 2020 Poľský Úrad pre Finančný Dohľad (KNF) oprávnil spoločnosť GPW Benchmark SA konať ako správca referenčných úrokových sadziieb vrátane kľúčového referenčného ukazovateľa WIBOR, ktorého hodnota bola stanovená podľa BMR. Týmto rozhodnutím sa odstránilo významné regulačné riziko spojené s touto referenčnou hodnotou.

V rámci zlepšovania svojich vzťahov s klientmi, Banka neustále zdokonaľuje príslušné zmluvné ustanovenia v reakcii na meniace sa znalosti o trhu a neustály vývoj sadziieb.

Riziko, ktorému čelí Banka a jej klienti, je výrazne znížené skutočnosťou, že Banka podpisuje nové zmluvy iba na základe sadziieb, ktoré sú v súlade s BMR.

Banka má navyše spoľahlivé písomné plány pre prípad zásadnej zmeny alebo zrušenia referenčnej hodnoty.

Pretože prechod na nové alternatívne referenčné hodnoty predstavuje výzvu pre všetky obchodné línie, Banka vytvorila špeciálny projekt za účelom prípravy. Projektový tím analyzuje nové sadzby a zmeny potrebné na uvedenie produktov na trh založených práve na nich. Najväčšie množstvo práce si budú vyžadovať produkty založené na referenčných bodoch, ktoré budú nahradené LIBOR pre jednotlivé meny. Banka očakáva, že hlavnou výzvou budú rozdielne podmienky pre nové sadzby a prechod z dlhodobých na jednodňové úrokové miery.

Banka má register bankových produktov a systémov, ktoré sa budú musieť zmeniť v dôsledku prechodu. Banka je v procese vývoja konceptu nových produktov založených na nových kurzoch pre zahraničné meny. Banka neočakáva žiadne významné zmeny týkajúce sa zmlúv na základe Poľského zlotého v súvislosti s referenčnou úpravou.

Banka zároveň vyvinula značné úsilie na minimalizáciu rizika, ktoré predstavuje potenciálne prerušenie LIBORu. Banka sa aktívne zúčastňovala pracovnej skupiny v rámci Poľskej Bankovej Asociácie, ktorej úlohou bolo vyvíjať konzistentné riešenia pre Poľský trh.

Podľa názoru mBank je dôležité, že súčasný produktový rad významne nezvyšuje expozíciu referenčným hodnotám, ktoré by mohli byť zrušené. Banka v súčasnosti neponúka žiadne produkty založené na referenčných bodoch, ktoré nie sú v súlade s BMR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené vystavenie Banky významným typom úrokových sadziieb ovplyvnených reformou IBOR, ktorá k 31. decembru 2020 nebola zatiaľ nahradená novými referenčnými hodnotami.

31.12.2020 (PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
PLN WIBOR	69 350	-2 405	-17 495
EUR EURIBOR	9 805	-936	-28
EUR LIBOR	3 239	-16	-
USD LIBOR	885	-5	-45
CHF LIBOR	12 320	-1 706	-10 228
GBP LIBOR	79	-	-
JPY LIBOR	6	-	-
CZK PRIBOR	462	-	567
Ostatné	2	-859	-213

2.27. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zavierke Skupiny mBank S.A. za rok 2020, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 24. februára 2021.

2.28. Porovnateľné údaje

- Uznanie výmenného kurzu pri spotových transakciách

Od januára 2020 zmenila Skupina pravidlá pre vykazovanie výmenného kurzu pri spotových transakciách. Výmenný kurz bol doteraz uvedený v čistom výnose z obchodovania ako súčasť devízového výsledku. Po zmene je výmenný kurz súčasťou čistého príjmu z poplatkov a provízií a je vykázaný v položke „Provízie z menových transakcií“. Zmena bola spôsobená prispôbením prezentácie výmenného kurzu vo výkaze ziskov a strát v prevládajúcej trhovej praxi. Porovnateľné dáta za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 boli primerane upravené, čo malo za následok zvýšenie výnosov z poplatkov a provízií a pokles čistého zisku z obchodovania o 306 014 tis. PLN.

Úprava výkazu ziskov a strát mBank S.A za rok 2019:

	Obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019 po úprave
Úrokové výnosy, vrátane:	4 454 856	-	4 454 856
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	3 946 091	-	3 946 091
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	508 765	-	508 765
Úrokové náklady	-910 160	-	-910 160
Čisté úrokové výnosy	3 544 696	-	3 544 696
Výnosy z poplatkov a provízií	1 553 921	306 014	1 859 935
Náklady na poplatky a provízie	-642 257	-	-642 257
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	911 664	306 014	1 217 678
Výnosy z dividend	320 295	-	320 295
Čisté výnosy z obchodovania	442 789	-306 014	136 775
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	72 103	-	72 103
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 387	-	18 387
Ostatné prevádzkové výnosy	52 015	-	52 015
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-633 130	-	-633 130
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-387 786	-	-387 786
Režijné náklady	-1 747 369	-	-1 747 369
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-329 546	-	-329 546
Ostatné prevádzkové náklady	-174 208	-	-174 208
Prevádzkový zisk	2 089 910	-	2 089 910
Dane a odvody z položiek súvahy Banky	-426 432	-	-426 432
Podiel na zisku (strate) spoločností ocenených metódou vlastného imania	-179 013	-	-179 013
Zisk pred zdanením	1 484 465	-	1 484 465
Daň z príjmov	-503 485	-	-503 485
Zisk po zdanení	980 980	-	980 980
Zisk na akciu (v PLN)	23,17		23,17
Zriedený zisk na akciu (v PLN)	23,16		23,16

V roku 2020 už neboli prezentované podrobné položky, ktoré tvoria výsledok čistého zisku z obchodovania a ziskov alebo strát z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré sa neoceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Porovnateľné dáta za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 boli primerane upravené.

■ Peňažné ekvivalenty

Od konca roku 2020 upravila Banka klasifikáciu finančných aktív na peňažné ekvivalenty. Predtým Banka v rámci hotovostných ekvivalentov nesprávne zverejňovala dlhové cenné papiere vydané Štátnou pokladnicou určené na obchodovanie so splatnosťou viac ako 3 mesiace k dátumu akvizície. Od konca roku 2020 Banka taktiež zmenila účtovné zásady, ktoré upravujú klasifikáciu finančných aktív na peňažné ekvivalenty a akékoľvek dlhové cenné papiere vydané Štátnou pokladnicou určené na obchodovanie sa nevykazujú ako peňažné ekvivalenty. Zmena bola spôsobená prispôbením prezentácie peňažných ekvivalentov prevládajúcej trhovej praxi. Banka nerozdělila úpravu na časť vyplývajúcu z nesprávnej prezentácie cenných papierov a časť vyplývajúcu zo zmeny účtovných zásad z dôvodu nadmerného pracovného zaťaženia vo vzťahu k informačnej hodnote tohto rozdelenia. Porovnateľné dáta za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 boli zodpovedajúcim spôsobom upravené.

Úprava výkazu peňažných tokov mBank S.A. za 2019:

	Obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019 po úprave
Zisk pred zdanením	1 484 465	-	1 484 465
Úpravy, vrátane:	-1 625 836	-582 247	-2 208 083
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie	-82 340	-582 247	-664 587
Zmeny v ostatných záväzkoch	-1 543 496	-	-1 543 496
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-141 371	-582 247	-723 618
B. Peňažné toky z investičnej činnosti	-114 728	-	-114 728
C. Peňažné toky z finančnej činnosti	-797 392	-	-797 392
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	-1 053 491	-582 247	-1 635 738
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-9 408	-	-9 408
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	10 597 670	-748 294	9 849 376
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	9 534 771	-1 330 541	8 204 230

Vyššie uvedené zmeny porovnateľných údajov, boli zverejnené vo všetkých poznámkových bodoch tejto účtovnej zvierky, na ktoré sa vzťahujú.

3. Riadenie rizika

mBank riadi riziká na základe zákonných požiadaviek a osvedčených trhových postupov, rozvojom stratégií, politik a smerníc riadenia rizík. Funkcie riadenia rizík a úlohy sú rozmiestnené na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, začínajúc na úrovni Dozornej rady smerom nadol ku každej obchodnej jednotke Banky. Riadenie rizík je upravené v jednotnom procese prevádzkovanom špecializovanými organizačnými jednotkami a analýzy sú vykonávané na úrovni mBank.

3.1. Riadenie rizika v mBank v roku 2019 – externé prostredie

Banka v súčasnosti zavádza zmeny vyplývajúce z Delegovaných Nariadení Komisie (EÚ) 2018/1620 z dňa 13. júla 2018, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie a ich vplyv na metódu použitú na výpočet LCR. Banka používa LCR ako kľúčový ukazovateľ na meranie rizika likvidity v kontexte plánu obnovy.

V súčasnosti je vzhľadom na uverejnenie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z dňa 20. mája 2019 a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 z dňa 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa CRR/CRD IV Regulačný balík (Nariadenie o kapitálových požiadavkách a Smernica o kapitálových požiadavkách), Skupina mBank pracuje na analýze nových regulačných požiadaviek a ich implementácii. Väčšina zmien a doplnení Nariadenia CRR sa bude uplatňovať 2 roky po dátume nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia.

Navrhované zmeny a doplnenia zahŕňajú nové metódy výpočtu kapitálových požiadaviek na kreditné riziko protistrany a trhové riziko, ktoré nahradia doteraz používané metódy. Navrhla sa aj zmena v prístupe k zaobchádzaniu s expozíciou voči centrálnej protistrane a rozšírenie kapitálových stimulov pre banky, ktoré financujú malé a stredné podniky. Ako bezpečnostné opatrenie sa zaviedla záväzná minimálna hodnota pomeru zadlženosti vo výške 3%. Banka analyzuje zmeny týkajúce sa výpočtu čistého pomeru stabilného financovania (NSFR), ktorý bol zavedený ako opatrenie na minimálnej záväznej úrovni 100%, uplatniteľné od 28. júna 2021.

V roku 2019 bola uverejnená zmena a doplnenie Nariadenia o kapitálových požiadavkách s cieľom znížiť riziko, ktoré predstavujú veľké množstvo zlyhaných úverov. Toto nariadenie udáva minimálnu úroveň požadovanú na krytie strát z dôvodu nesplácaných úverov. V prípade, že banka túto požiadavku nesplní, banka bude sankciovaná vo forme následného zníženia kapitálu typu Tier 1 o rozdiel medzi úrovňou skutočného krytia a úrovňou požadovaného minimálneho krytia. Minimálna požadovaná úroveň krytia strát sa zavádza postupne, takže účinky nového nariadenia budú viditeľné niekoľko rokov po nadobudnutí účinnosti.

Zmeny a doplnenia CRD IV, uverejnené v roku 2019, obsahujú podrobnejšie usmernenia o obmedzeniach na rozdelenie zisku. Boli objasnené ustanovenia o používaní nástrojov dohľadu na mikro a makroprudenciálne účely a boli navrhnuté zmeny v kalibrácii kapitálových vankúšov. Očakávania dohľadu boli prehodnotené v súvislosti s potrebou štandardizovanej metodiky riadenia úrokového rizika v bankovom portfóliu s cieľom identifikovať, hodnotiť, riadiť a zmierňovať riziko.

Na základe uverejnenia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa smernica BRRD (smernica pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností), sa zmenili aj požiadavky týkajúce sa vymáhania a riešenia krízových situácií.

Nové ustanovenia si vyžadujú zavedenie do vnútroštátneho práva. V Smernici sa navrhli zmeny v dizajne pomeru MREL tak, aby bol v súlade s pomerom - kapacita absorbovania celkovej straty.

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

- Medzi rokmi 2016 - 2019 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. usmernenia na odhadovanie ukazovateľa LGD, vhodné pre hospodársky pokles a technická norma na odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v modelovaní IRB.

Vzhľadom na potenciálne širokú škálu zmien, ktoré budú potrebné na implementáciu nariadení zo strany bánk, budú tieto zmeny implementované v časovom rámci predpokladanom EBA.

- Začiatkom 30. júna 2019, nadobudlo účinnosť usmernenie EBA o riadení expozícií nesplácaných úverov a upravených expozícií a je sprevádzané zmenami v podávaní správ a zverejňovaní údajov o expozíciách v prípade nesplácaných úverov a upravených expozícií, ktoré by sú uplatnené od roku 2020.
- Vo februári 2019 EBA uverejnila revidované Usmernenia o dohodách o externom zadávaní (outsourcing) zákaziek, ktoré sú v súlade s požiadavkami na zadávanie externých zákaziek podľa Smernice o platobných službách (PSD2) a Smernice o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II); a zameranie sa na zabezpečenie toho, aby banky mohli uplatňovať jednotný rámec outsourcingu pre všetky svoje bankové, investičné a platobné činnosti. Usmernenie EBA implementovala Banka v roku 2020.
- V máji 2020 EBA zverejnil usmernenia o poskytovaní a monitorovaní úverov. Uplatňujú sa od 30. júna 2021. Odkazuje na mechanizmy riadenia, postupy a procesy pri udeľovaní a monitorovaní úverových expozícií počas celého ich životného cyklu. Cieľom týchto usmernení je zabezpečiť, aby banky mali spoľahlivé a obozretné štandardy pre prijímanie, riadenie a monitorovanie úverového rizika a aby novo vydané pôžičky mali vysokú úverovú kvalitu.

Usmernenia sa týkajú aj oblastí, ako sú:

- cenová politika,
- riziká,
- predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- technologické inovácie,
- riziká environmentálnych, sociálnych a správnych faktorov (ESG).

Usmernenia sa tiež zameriavajú na zabezpečenie toho, aby postupy bánk boli v súlade s právnymi predpismi na ochranu spotrebiteľa a rešpektovali spravodlivé zaobchádzanie so spotrebiteľmi.

- V novembri 2019 EBA uverejnila usmernenia o informačných a komunikačných technológiách (IKT) a riadení bezpečnostných rizík, ktoré sa majú aplikovať od 30. júna 2020. V usmerneniach sa ustanovujú požiadavky na informačnú bezpečnosť (vrátane kybernetickej bezpečnosti) a na zmierňovanie a riadenie rizika informačných a komunikačných technológií (ICT) v súvislosti s poskytovaním platobných služieb. Banka sa prispôsobuje novým požiadavkám dokončením jednotlivých aktivít plánovaných na roky 2020 - 2021.

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy bánk pri ich činnosti, a to aj v súvislosti s novými odporúčaniami a požiadavkami stanovenými Európskymi orgánmi dohľadu, vrátane regulačných riešení a postupov v iných krajinách, Poľský orgán pre finančný dohľad (KNF) práve dokončil alebo ešte pracuje na:

- aktualizácií „odporúčania S“ o osvedčených postupoch riadenia úverových expozícií zabezpečených hypotékami v rozsahu zohľadnenia pravidiel týkajúcich sa hypotekárnych úverov s pevnou

úrokovou sadzbou; banky by mali aktualizované odporúčanie implementovať do 31. decembra 2020;

- novom „odporúčaní Z o pravidlách vnútornej správy v bankách, ktoré by sa malo uplatňovať od 1. januára 2022;
- aktualizácií „odporúčania R“ o pravidlách riadenia kreditného rizika a uznávaní očakávaných úverových strát;
- aktualizácia „odporúčania G“ o riadení úrokového rizika.

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, Banka analyzuje navrhované regulačné zmeny a hodnotí ich vplyv na Banku.

3.2. Princípy riadenia rizika

V roku 2020 v súvislosti s pandemiou COVID-19 a jej dopadom na ekonomickú situáciu Banka neustále sledovala ich vývoj a priebežne upravovala postupy a procesy riadenia rizík. Týka sa to najmä úverového rizika.

Banka v oblasti podnikového bankovníctva pravidelne prispôbovala postupy úverového rizika a proces riadenia úverového rizika ekonomickej situácii spôsobenej pandemiou koronavírusu. V oblasti úverovej politiky banka:

- sprísnila kritériá poskytovania nového financovania,
- upravila pravidlá financovania klientov pôsobiacich v odvetviach vystavených - podľa názoru banky - negatívnym dopadom pandémie,
- pripravila špecializované nariadenia, ktoré implementovali riešenia prezentované v prístupe bánk v rámci jednotných pravidiel poskytovania podpory klientom bankového systému.

Pokiaľ ide o riadenie úverového rizika, na zasadnutiach Výboru pre korporátne a investičné bankovníctvo sú prezentované správy a analytické materiály týkajúce sa dopadu pandémie na kvalitu úverového portfólia, ako aj nariadenia, ktoré upravujú úverovú politiku podľa zmien trhového prostredia. Frekvencia zasadnutí výboru sa zvýšila a prispôbila aktuálnym potrebám riadenia úverového rizika počas pandémie.

V retailovej oblasti banka prispôbila svoju súčasnú úverovú politiku pre segment ML a NML očakávanému ekonomickému poklesu spôsobenému pandemiou COVID-19. Zmeny v úverovej politike sa týkajú najpravdepodobnejších rizík:

- nižší príjem zákazníkov,
- pokles obratu na účte,
- zvýšená miera nezamestnanosti,
- trvalé alebo dočasné zhoršenie finančnej situácie v konkrétnych sektoroch, ktoré sú podľa Banky obzvlášť vystavené negatívnym vplyvom pandémie.

Banka zvýšila frekvenciu stretnutí Výboru pre riziká retailového bankovníctva. V rámci týchto stretnutí sa analyzuje súčasná situácia zákazníkov, objemy predaja a miera schválenia. Podľa týchto analýz úverová politika podlieha rýchlej revízii.

V roku 2020 bolo zavedené ďalšie vykazovanie, ktoré umožňuje rýchlejšiu reakciu na vznikajúce hrozby.

Z dôvodu prechodu väčšiny zamestnancov na prácu na diaľku prostredníctvom nástrojov operačného rizika neustále sledovala Banka procesy fungujúce počas pandémie a stanovila nápravné akčné plány zamerané na zdokonalenie metód práce v tomto režime.

3.2.1 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, riziko reputácie), ktoré sú schválené Predstavenstvom a Dozornou radou mBank.

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, 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.

3.2.2 Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

Dozorná rada vykonáva stály dohľad nad operáciami Banky v oblasti rizík, čo zahŕňa schvaľovanie stratégie riadenia rizík a dohľad nad jej implementáciou.

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.

Predstavenstvo Banky akceptuje stratégiu riadenia rizík Skupiny mBank S.A. a je zodpovedné za definovanie a implementáciu zásad riadenia jednotlivých typov rizík a ich konzistentnosť so stratégiou riadenia rizík. Predstavenstvo určuje organizačnú štruktúru Banky, zabezpečuje vhodné rozdelenie kľúčových úloh z hľadiska riadenia rizík a prideluje úlohy a zodpovednosť jednotlivým organizačným útvarom.

Predstavenstvo 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.

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.

Výbory:

- **Výbory pre podnikanie a riziká Skupiny mBank** (Výbor pre riziko retailového bankovníctva - KRD, Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva - KRK, Výbor pre riziká finančných trhov - KRF) tvoria platformu pre prijímanie rozhodnutí a dialóg medzi organizačnými jednotkami v jednotlivých obchodných líniách a správu rizika pre mBank ako aj medzi Bankou a dcérskymi spoločnosťami Skupiny. Výbory prijímajú najmä rozhodnutia a odporúčania týkajúce sa zásad riadenia rizika, politík rizika, rizikový apetít (ochota riskovať, resp. maximálna úroveň, ktorú je Skupina ochotná podstúpiť), definícií limitov rizika a hodnôt pre danú obchodnú líniu.
- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Riadiaci výbor súvahy (BSM)** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a pridelovanie finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovať finančný výsledok. Výbor zavádza najmä zásady riadenia súvahy Banky, realizuje aktivity zabezpečujúce primeranú úroveň financovania v Banke, odporúča, aby predstavenstvo Banky zmenilo strategický prístup k riadeniu súvahy.
- **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. ALCO je tiež zodpovedný za prípravu materiálov na diskusiu vo výbore BSM.
- **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.

- **Úverový výbor Skupiny mBank** je zodpovedný najmä za dohľad o prijatých rozhodnutiach a odporúčaní nad koncentráciou rizika a veľkými expozíciami na úrovni Skupiny mBank. Výbor tiež môže rozhodovať o konverzii dlhu do akcií, podielov, ako aj rozhodovať o prevzatí nehnuteľnosti pri nespĺcaní úveru (platí pre Banku).
- **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.
- **Dozorný výbor zahraničnej pobočky mBank S.A.** je zodpovedný najmä za vydávanie odporúčaní ohľadom schválenia prevádzkovej stratégie a pravidiel pre stabilné a prudentné riadenie zahraničnej pobočky Banky, obzvlášť s dôrazom na úverové riziko.

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

3.2.3 Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP/ILAAP)

Skupina mBank implementuje Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) s cieľom zachovať úroveň vlastných zdrojov na adekvátnej úrovni vzhľadom na profil a úroveň rizika v operáciách Skupiny. Proces ICAAP 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.

Liquidity adequacy assessment process (ILAAP) implementovaný Skupinou mBank hrá kľúčovú úlohu pri zachovaní obchodnej kontinuity Banky a Skupiny zabezpečením primeranej likvidity a finančnej situácie. Proces ILAAP pozostáva z:

- preskúmanie rizika likvidity a financovania Skupiny,
- výpočet opatrení na zabezpečenie likvidity vrátane modelovania vybraných bankových produktov,
- plánovanie súvahy a stanovenie limitov v súlade s ochotou riskovať,
- riadenie so zreteľom na záťažové testy, opatrenia na riziká, pohotovostný plán, ukazovatele včasného varovania (EWI), ukazovatele návratnosti (RI) a monitorovanie limitov,
- preskúmanie a hodnotenie procesu,
- systém transferového oceňovania finančných prostriedkov (angl. fund transfer pricing, FTP),
- validácia modelu.

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované Správnou radou pre banky. Na tieto procesy dohliada Dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo sa ubezpečuje, že Bank riadi všetky významné riziká vzniknuté z implementácie prijatej obchodnej stratégie. Skupina mBank preto vykonáva každoročne proces identifikácie a hodnotenia významnosti rizika. Všetky významné druhy rizík sú zahrnuté v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank, najmä v procese riadenia kapacít na znášanie rizika.

K 31. decembru 2019 boli pre Skupinu vykázané nasledujúce riziká: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného zadlženia), daňové riziko a riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene.

3.2.4 Ochota riskovať

Ochota riskovať je v Skupine mBank definovaná ako maximálne riziko, z pohľadu ako jeho výšky tak aj štruktúry, ktoré je Skupina ochotná a schopná akceptovať pri plnení jej obchodných cieľov za predpokladu nepretržitej činnosti.

Kapitálové a likvidné rezervy

Ochota riskovať je určená pri zohľadnení dostupných zdrojov určených minimálnymi požiadavkami dohľadu nad kapitálovou primeranosťou a likviditou, stanovenými európskymi a poľskými štandardami, vydanými za účelom zabezpečenia nepretržitého fungovania Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Finančné prostriedky 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. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

V mBank Skupine 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 internej 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 zaisť bezpečnosť operácií Banky v normálnom a rizikovom scenári. Maximálne riziko, ktoré je Skupina mBank ochotná a schopná podstúpiť, berúc do úvahy existujúce nástrahy vyplývajúce z obchodnej stratégie Skupiny mBank, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- musí byť zabezpečená primeraná kapacita únosnosti rizika (za normálnych podmienok) v súlade s pravidlami ICAAP,
- musia byť dodržané interné ciele stanovené pre reguláciu kapitálových ukazovateľov,
- musí byť zabezpečená finančná likvidita a primeraná štruktúrna likvidita v každom čase 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

mBank uplatňuje systém limitovania rizika, aby zabezpečila efektívne rozdelenie ochoty riskovať. Štruktúra limitov rizika premieta ochotu riskovať do špecifických obmedzení, ktoré sa vyskytujú v činnosti Banky. Okrem týchto limitov Banka používa aj monitorovanie spúšťačov a indikátorov skorého varovania, aby sa zabezpečila jej bezpečná prevádzka.

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú sa v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť a stabilitu Banky 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.

V rámci ICAAP Banka vykonáva stresové testy pomocou rôznych scenárov, vrátane historických scenárov, makroekonomických scenárov pre hospodársky pokles, scenárov, ktoré zohľadňujú idiosynkratické udalosti, v kontexte špecifických koncentrácií rizika v Banke. Takéto analýzy zohľadňujú rôzne úrovne závažnosti scenárov, ktoré sa vyznačujú rôznymi úrovňami pravdepodobnosti, pokiaľ ide o ich realizáciu.

Scenáre ILAAP zahŕňajú negatívne 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.

Banka vykonávajú takzvané reverzné stresové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti, potenciálne vedúce k ohrozeniu existencie Banky. Reverzné stresové testy sú používané na strategické rozhodovanie ohľadne akceptovateľného rizikového profilu Banky.

3.2.6. Finančné výsledky mBank a Skupiny mBank v kontexte regulačných požiadaviek

Banka sleduje ukazovatele ozdravného plánu v oblasti likvidity, kapitálu, ziskovosti a kvality aktív v súlade s riadením uvedeným v Ozdravnom pláne Skupiny mBank.

V súlade s usmerneniami Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA/GL/2015/02) o minimálnom zozname kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia by mali ukazovatele ziskovosti zachytiť akýkoľvek aspekt inštitúcie súvisiaci s príjmami, ktorý by mohol viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej situácie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát) ovplyvňujúcich vlastné zdroje inštitúcie.

Ziskovosť hlavného obchodného modelu Banky zostala v roku 2020 vysoká a stabilná. Výsledky za rok 2020 boli ovplyvnené mimoriadnymi udalosťami, tj. dodatočnými nákladmi súvisiacimi so zvýšením rezervy na právne riziká súvisiace s portfóliom menových úverov vo výške 1 021 714 tis. PLN a zvýšenie strát zo zníženia hodnoty súvisiace s pandémiou COVID-19.

Vzhľadom na čistý výsledok Banky v roku 2020 vo výške 93 047 tis. PLN a čistý výsledok Skupiny mBank vo výške 103 757 tis. PLN je potrebné zdôrazniť, že podmienky týkajúce sa straty zo súvahy uvedené v čl. 142 s. 2 Zákona o bankách neboli splnené.

Ukazovatele plánu Ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív preukazujú stabilnú situáciu Banky a Skupiny.

3.3. Úverové riziko

3.3.1 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 útvere 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).

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 korporátne 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 (štandardné žiadosti sú hodnotené interne, ostatné s použitím externého znaleckého posudku, ktorý sa dodatočne hodnotí interne).

3.3.2 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 aj:

- cieľové skupiny zákazníkov,
- akceptované úrovne ratingov, stanovené v závislosti od hodnoty očakávanej straty,
- kritéria pre akceptovanie finančných subjektov a kolaterálov,

- pravidlá pre znižovanie rizika koncentrácie,
- pravidlá pre vybrané odvetvia a zákaznícke segmenty.

3.3.3 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 vymozenia 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, alebo mBank v súlade s podpísanými dohodami. Rámcové zmluvy súčasne poskytujú predčasné vysporiadanie transakcie s klientom. mBank využíva proces včasného varovania, ktorého cieľom je sledovať využitie limitov stanovených pre deriváty a schopnosť Banky reagovať na klienta, keď sa dosiahne maximálny limit expozície otvorených derivátových transakcií. S prihladením 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.

3.3.4 Ratingový systém

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

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);

- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania (pre portfólio v prípade zlyhania sa používa individuálna metóda odhadu návratnosti prostriedkov). Model pozostáva zo zložiek: spätné získanie z nezabezpečenej časti úveru (na základe zmluvných a zákazníckych faktorov, informácií z účtovnej zvierky), spätné získanie zo zabezpečenej časti expozície (na základe kolaterálnych faktorov);
- model „Exposure at Default“ (EAD – vystavenie riziku zlyhania), ktorý zahŕňa model „Credit Conversion Factor“ (CCF – faktor úverovej transformácie) a model „Limit Utilization“ (LU – obmedzenie využitia). Komponenty sú založené na charakteristikách zmluvy a zákazníka;
- úverový rating (Rating EL) – popisuje očakávané straty (EL) a zohľadňuje riziko klienta (PD) a transakčné riziko (LGD). EL je možné opísať ako $PD \cdot LGD$. 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, ktorý vyplýva z hodnoty expozície (EAD) 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 sú vypočítané na základe postupov delenia percenta PD do skupín na základe geometrického rebríčka. V externých výkazoch Banka mapuje vnútornú PD ratingovú stupnicu s externými ratingmi.

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 LGD, ktorý pokrýva celé retailové portfólio. Konečná úroveň strát je stanovená na základe integrácie troch komponentov:
 - miery návratnosti v prípade uzdravených prípadov (na základe priemernej dosiahnutej návratnosti uzdravených prípadov),
 - miery návratnosti neuzdravených prípadov (na základe zmluvných faktorov, vzťahov medzi bankami a klientmi a charakteristik kolaterálu),
 - pravdepodobnosti uzdravenia (na základe sociálno-demografických faktorov a úplnej produktovej štruktúry vlastníka zmluvy).

Odhad úrovne strát sa uskutočňuje v homogénnych segmentoch, pričom sa zohľadňuje druh produktu a druh kolaterálu. Existujú samostatné modely pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania a je v predvolenom nastavení.

- Model EAD, ktorý zahŕňa model CCF, model LU) a model zálohových platieb. Komponenty sú založené na zmluvných a zákazníckych charakteristikách,
- model PD s modulárnou štruktúrou, ktorá integruje skóringové karty do oblasti retailového bankovníctva:
 - skóringové karty na hodnotenie žiadostí (na základe sociálno-demografických faktorov, faktorov opisujúcich charakteristiky podnikateľskej činnosti a faktorov súvisiacich so špecifickosťou aplikovaných úverových produktov),
 - skóringové karty na hodnotenie správania (na základe informácií o histórii úverového a vkladového vzťahu k Banke),

- interná skóringová karta na základe údajov Úradu pre informácie o úvere (týkajúcich sa údajov o pasívach mimo Banky).

3.3.5 Monitorovanie a validácia modelov

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

V závislosti od dôležitosti a zložitosti modelu, ako aj typov vykonaných 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 výsledok validácií 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.

3.3.6 Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek

Metóda výpočtu očakávaných úverových strát 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.

3.3.6.1 Ako sú expozície klasifikované do úrovní

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

- úroveň 1 - expozície, pri ktorých sa riziko podstatne nezvýšilo od prvotného vykázania v úverovom portfóliu,
- úroveň 2 – expozície, pri ktorých sa k dátumu vykazovania zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania,
- úroveň 3 - expozície, pri ktorých bolo zistené zníženie hodnoty úverov počas ich životnosti portfólia,
- 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 kritériá 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 (klient a expozícia, ktoré mu bolo pridelené, už nespĺňajú žiadne z kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií Transfer Logic), expozícia sa presunie z úrovne 2 do úrovne 1. V prípade expozícií, ktoré sú klasifikované ako zadržané (forborne) je ďalšou podmienkou pre reklasifikáciu do úrovne 1 je 24-mesačné skúšobné obdobie, počas ktorého je pôžička v stave plnenia.

Expozícia sa môže tiež preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1 v prípade retailovej časti portfólia, keď už nie sú splnené indikátory zníženia hodnoty (okrem reštrukturalizácie), a v prípade korporátnych klientov keď:

- už neexistujú stratové udalosti, ktoré spôsobili klasifikáciu klienta do úrovne 3, a
- 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
- dlh po lehote splatnosti bol splatený, a
- zadlženosť je včasne vysporiadaná najmenej 12 mesiacov po zmene zmluvných podmienok, alebo
- 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.

3.3.6.1.1 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 (alebo 3 000 CZK alebo 120 EUR v zahraničných pobočkách Banky v Českej republike a na Slovensku), a vyššia alebo rovná 3000 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, ktoré Banka prijala).

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 zvierka, vo vzťahu k dlhodobej PD špecifikovanej pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti zlyhania. Ak relatívna zmena v dlhodobej PD prekročí „prahovú hodnotu“, expozícia sa presunie do úrovne 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je prvotné vykázanie dátumu konzistentné v rámci celej Banky, oproti ktorej sa zhoršuje výsledok skúmanej úverovej kvality. Počiatočné dátumy opätovného vykázania sú určené pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykázania vedie k prepočtu, počiatočného parametra PD k novému dátumu prvotného vykázania, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality s prihliadnutím na nové charakteristiky expozície.

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Banka uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentu K1 s ratingovým stupňom PD vyšším alebo rovným ako trieda 2.8. Kritérium LCR sa uplatňuje aj na klientov zo segmentov, ako sú: vláda a banky, jednotky miestnej samosprávy a nebankové finančné inštitúcie. Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3 Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti je nad 90 dní (14 dní v prípade bánk) a suma po splatnosti presahuje 3 000 PLN pre korporátnych klientov a 500 PLN pre súkromné bankovníctvo.
- Banka predala expozície s významnou hospodárskou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka.
- 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) znížením 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.
- 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.
- 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.
- Vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy Bankou a začiatok procesu reštrukturalizácie/vymáhania.
- Podvod klienta.
- 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.

3.3.6.1.4 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.

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 zákazníka 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.

- Nútená reštrukturalizácia dlhu.
- Bankrot dlžníka.
- Vykázanie kontraktu ako podvodu.
- Predaj expozície s výraznou ekonomickou stratou.
- Nevymáhateľný stav dlhu.
- Vyplatenie nízkej platby z poistenia.

3.3.6.2 Výpočet očakávaných úverových strát

Očakávané úverové straty (ECL) sa oceňujú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (zmluvy). V prístupe k portfóliu 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. Výpočet očakávaných úverových strát nevyužíva kolektívny prístup (priradenie jednej hodnoty parametra vybraným portfóliám).

Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, úverové riziko expozície významne nezvýšilo, tak sa hodnota očakávaných úverových strát vypočíta v 12-mesačnom horizonte (12m ECL). Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je na úrovni 2), Banka ocení

hodnotu očakávaných úverových strát na celú životnosť (Life time ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v úrovni 1 sú rovnaké ako parametre použité na výpočet dlhodobej úverovej straty v úrovni 2 pre $t = 1$, kde „t“ predstavuje prvý rok predpovede.

Individuálny prístup sa týka všetkých súvahových a podsúvahových úverových expozícií so znížením hodnoty v portfóliu korporátnych úverov a úverového portfólia privátneho bankovníctva, ktoré je registrované v korporátnych systémoch, ako aj vybraných úverových expozícií so zníženou hodnotou v retailovom portfóliu mikrofirmami retailového bankovníctva (použité v prípade expozícií s hypotekárnym kolaterálom so zostatkom dlhu nad 300 tisíc PLN a nedoplatky nad 1 rok). Očakávané úverové straty sa vypočítajú ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Metóda výpočtu očakávanej vymožitelnosti sa uskutočňuje v scenároch a závisí od stratégie, ktorú Banka zvolila pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie sa zvažujú scenáre pre expozície a predpokladajú významný podiel spätne získaných prostriedkov z vlastných platieb zákazníka. V prípade stratégie uplatnenia sú scenáre vypracované pre každý zdroj obnovy (kolaterálov) osobitne. Banka identifikuje scenáre podľa zdroja expozície/návratnosti, minimálne 2 sa považujú za povinné, ak jeden z nich odráža čiastočnú stratu na zdroji expozície/návratnosti. Váha scenára vyplýva z odborného posúdenia pravdepodobnosti scenárov založených na relevantných skutočnostiach prípadu, najmä na existujúcom zabezpečení a jeho type, finančnej situácii klienta, ochote klienta spolupracovať, rizikách, ktoré sa môžu vyskytnúť v prípade a mikro a makroekonomických faktoroch.

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

3.3.6.2.1 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 nelineárnosti (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (počítanej každý mesiac). Hodnoty NLF sa používajú ako mierky pre jednotlivé ECL. Faktor NLF sa určuje osobitne pre retailové a korporátne segmenty najmenej raz ročne. NLF faktory sa používajú ako škálovacie faktory pre jednotlivé ECL, ktoré sa určujú na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. Faktory NLF sa vypočítavajú na základe výsledkov z 3 simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z príslušných makroekonomických scenárov. NLF pre dané segmenty sa počíta ako:

- pravdepodobnostne vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“), ktorý obsahuje: základný scenár, optimistický scenár, pesimistický scenár. Váhy scenárov sú v súlade s pravdepodobnosťou realizácie každého scenára - 60% pre základný, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický (s výnimkou prvého štvrťroka 2020, v ktorom sa uskutočnila zmena váh makroekonomických scenárov spočívajúca v priradení 100% váhy pesimistickému scenáru. To odrážalo zhoršenie hospodárskej situácie v krajine v dôsledku COVID-19).
- podelený očakávanou stratou stanovenou podľa základného scenára (referenčný odhad).

Simulačné výpočty, ktorých výsledky sa používajú pri výpočte NLF, sa vykonávajú na základe rovnakých vstupných údajov o expozičných charakteristikách, ale ak makroekonomické očakávania definované v scenároch môžu ovplyvniť hodnotu týchto parametrov, zahŕňajú aj rôzne vektory parametrov rizika.

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 a finančné ukazovatele (zamestnanosť v korporátnom sektore, miera zamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností, ziskovosť dlhopisov), 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.

3.3.6.2.2 Významné zmeny modelu

Z dôvodu zhoršenia hospodárskej situácie v krajine v dôsledku epidémie COVID-19 boli prijaté ďalšie opatrenia zamerané na zahrnutie týchto informácií do modelov očakávaných úverových strát. Z dôvodu neistoty spôsobenej dynamickými zmenami situácie boli aktivity Skupiny rozložené v čase a v prvom a druhom štvrťroku 2020 zahŕňali:

1. úprava váh makroekonomických scenárov, spočívajúca v priradení 100% váhy pesimistickému scenáru v modeli očakávaných úverových strát uplatňovanom v prvom štvrťroku 2020,

2. aktualizácia modelov vzťahu medzi dlhodobým parametrom PD a makroekonomickými premennými na základe historických údajov a aktuálne pozorovanej ekonomickej situácie v druhom štvrťroku 2020,
3. aktualizácia makroekonomických predpovedí s prihliadnutím na vplyv opatrení COVID-19 a štátnej pomoci, ovplyvňujúcich dlhodobé parametre PD, EAD a LGD, ako aj úroveň alokácie expozície do fázy 2, najmä zvýšením očakávanej úrovne alokácie pre niektoré portfóliá z dôvodu očakávaného zvýšenia stratovosti v druhom štvrťroku 2020,
4. obnovenie váh makroekonomického scenára 60% pre základný scenár, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický, v modeli očakávaných úverových strát, pri zohľadnení aktuálnych makroekonomických prognóz implementovaných priamo do rizikových parametrov v druhom štvrťroku 2020.

Celkový vplyv vyššie uvedených zmien na úroveň očakávanej úverovej straty dosiahol 84 miliónov PLN (negatívny vplyv). Dopad na ocenenie reálnou hodnotou nehypotekárneho portfólia okrem toho predstavoval 9 mil. PLN (negatívny dopad).

3.3.6.2.3. Základy EBA o uplatňovaní definície zlyhania (EBA / GL / 2016/07)

Od 1. januára 2021 nadobudnú účinnosť usmernenia EBA o uplatňovaní definície zlyhania podľa článku 178 nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 od 26. júna 2013.

Hlavné zmeny zahŕňajú:

- zmena v spôsobe výpočtu dní po termíne splatnosti;
- určenie hranice významnosti (relatívnej a absolútnej) v súlade s nariadením ministra financií, investícií a rozvoja z 3. októbra 2019 (odsek 2), t.j. :
 1. súčet všetkých súm po lehote splatnosti, ktoré súvisia s akýmkoľvek úverovým záväzkom dlžníka voči banke, presiahne:
 - a) 400 PLN - v prípade retailových expozícií,
 - b) 2 000 PLN - pre iné ako retailové expozície,
 2. výška úverových záväzkov dlžníka po lehote splatnosti vo vzťahu k celkovej výške všetkých expozícií banky v súvahe voči tomuto dlžníkovi presiahne 1%;
- usmernenia o nútenej reštrukturalizácii. Hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplnený, je 1%;
- zavedením karantény (skúšobnej doby), čo je doba, počas ktorej Banka hodnotí správanie a finančnú situáciu dlžníka. Karanténne obdobie sa počíta od okamihu, keď prestala platiť udalosť spôsobujúca zlyhanie. Karanténa trvá 12 mesiacov v prípade nútenej reštrukturalizácie a 3 mesiace v prípade iných spúšťačích mechanizmov. Správne zaobchádzanie so záväzkami dlžníkom počas skúšobnej doby je základom pre jeho preradenie do nezaradeného stavu;
- konzistentné uplatňovanie definície zlyhania - usmernenia EBA zavádzajú inštitúcie k implementácii vhodných procesov zabezpečujúcich, aby zlyhanie jedného dlžníka bolo konzistentne identifikované v celej kapitálovej skupine;
- podrobné pravidlá pre zaobchádzanie so spoločnými úverovými záväzkami - Banka používa definíciu zlyhania na úrovni dlžníka v retailovej oblasti, preto je povinná uplatňovať ustanovenie ods. 95 - 105, na základe ktorého by mala vo svojich vnútorných pravidlách a postupoch vymedziť pravidlá pre zaobchádzanie so spoločnými úverovými záväzkami a pre prevod stavu zlyhania medzi expozíciami.

Implementácia zmien v definícii zlyhania podľa usmernení EBA zjednocuje prístup na európsky trh, čím sa zabezpečí porovnateľnosť úrovní zlyhávajúcich úverov predložených inštitúciami.

Dopad implementácie usmernení EBA na náklady úverového rizika na úrovni subjektu mBank odhaduje sa na cca. 32 miliónov PLN (suma odhadovaná v čase implementácie usmernení, ktorá sa zohľadní vo výsledku roku 2021).

3.3.6.3 Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

Nasledujúce tabuľky uvádzajú percentá súvahových a podsúvahových položiek banky týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov poskytovaných klientom a pokrytia angažovanosti nákladmi na kreditné riziko pre každú internú ratingovú kategóriu Banky (opis ratingového modelu je uvedený vyššie v Poznámke 3.3.4).

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub-portfólio	31.12.2020		31.12.2019	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	12,29	0,01	11,61	0,01
2	36,72	0,09	37,99	0,04
3	12,02	0,23	15,83	0,15
4	27,01	0,59	24,08	0,51
5	6,20	2,79	4,85	2,01
6	0,32	7,30	0,60	4,34
7	1,59	9,23	1,51	10,13
8	0,69	0,18	0,70	0,21
zlyhanie	3,16	63,86	2,83	64,55
Spolu	100,00	2,58	100,00	2,27

K 31. decembru 2020 je 49,01% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2019: 40,60%).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfolio	31.12.2020		31.12.2019	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	47,81	0,02	29,93	0,01
2	45,38	0,07	60,74	0,04
3	4,07	0,27	5,69	0,19
4	1,83	0,77	2,43	0,51
5	0,51	2,36	0,77	2,10
6	0,06	4,44	0,14	3,33
7	0,20	7,32	0,27	6,31
zlyhanie	0,14	26,42	0,03	24,25
Spolu	100,00	0,13	100,00	0,10

K 31. decembru 2020 je 93,13% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2019: 90,67%).

3.3.7. 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 komplexný výsledok).

3.3.7.1 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 sadziieb 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.

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

Znehodnotené úverové 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.

3.3.8. 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 pre jednotlivé typy odobraných kolaterálov. V roku 2020 a 2019 nemala Banka žiadne odobrané kolaterály, ktoré by boli ťažko predajné.

3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

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 neplnenie pôvodných zmluvných podmienok poskytnutia úverov. Tieto dohody sa uzatvárajú na podnet klienta alebo skupiny.

Typ ponúkanej úľavy by mal byť primeraný povahe a očakávanej dĺžke finančnej tiesne klienta. Presvedčenie financujúcej spoločnosti 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 so zákazníkom 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 dlžníkmi s cieľom čo najskôr zistiť a spoznať dôvody ich rôznych finančných ťažkostí. V prípade retailových dlžníkov, 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 dlžníkov v dlhodobej finančnej tiesni môže byť ponúknuté predĺženie pôvodného splátkového kalendára, ktoré môže zahŕňať aj zníženie splátok.

Pre korporátnych dlžníkov 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 skupiny tým, že nahradia otvorené financovanie (kontokorentný účet) faktoringom alebo poskytnutou zľavou a môžu tiež zmierniť alebo odpustiť formu zabezpečenia (dodatocne 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),
- kapitalizácia úrokov,

- odklad splátok úrokov,
- odklad splátok istiny,
- odpustenie kovenantov,
- odklad splátok.

V súvislosti s krízou spôsobenou pandémiou COVID-19 ponúkla Banka svojim klientom množstvo asistenčných nástrojov zameraných na ich podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z vypuknutia epidémie. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov krátkodobým znížením finančnej záťaže.

Podporné opatrenia, ktoré mBank ponúkla do konca septembra 2020, boli v súlade s pozíciou bánk ohľadom zjednotenia pravidiel pre ponuku podporných opatrení v bankovom sektore. Táto pozícia bola nelegislatívnym moratóriom v zmysle usmernení Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA) o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek uplatňovaná v súvislosti s krízou COVID-19, ktorú Poľský Úrad pre finančný dohľad oznámil Európskemu Bankovému Orgánu.

Moratórium sa vzťahovalo na podporné nástroje udelené od 13. marca do 30. septembra 2020.

Ponuky mBank retailovým klientom poskytujú aj podporu v rámci Crisis Shield 4.0 s účinnosťou od 23. júna 2020. Zákazníci, ktorí stratili prácu alebo iný hlavný zdroj príjmu po 13. marci 2020, majú právo pozastaviť splácanie úveru až na 3 mesiace bez účtovania úroku počas obdobia pozastavenia platnosti dohody. Tento pomocný nástroj sa považuje za legislatívne moratórium v zmysle usmernení EBA.

Podľa vyhlásenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo o prudentnom rámci týkajúceho sa zlyhania, odklad splátok a IFRS 9 vo svetle opatrení COVID-19 zverejneného 25. marca 2020, ktoré hovorí, že použitie nástrojov pomoci COVID-19 vo forme moratória splácania, splnenie usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek použitých v súvislosti s krízou COVID-19 zverejnenej 2. apríla 2020 automaticky neklasifikuje expozície voči zlyhaniu a tolerancii, ako aj podľa PFSA (Úrad pre finančný dohľad v Poľsku) vyhlásenia zverejneného ako súčasť balíka dohľadových impulzov pre bezpečnosť a rozvoj, že PFSA uplatní flexibilný prístup k uplatňovaniu pokynov EBA na nepodporované a reštrukturalizované expozície, Banka neklasifikuje udelenie moratórií kvôli COVID-19 kríze ako zdržanlivé.

Výnimkou sú korporátni klienti, u ktorých sa uplatňuje prístup založený na individuálnom posúdení, či je v súlade s internými predpismi mBank vyžadovaná klasifikácia expozície tohto klienta ako kreditného.

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 segmentu dlžníkov. 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 a vymáhanie pohľadávok, ktoré definuje a implementuje optimálnu stratégiu Banky voči klientovi z hľadiska minimalizácie strát, t. j. reštrukturalizáciu alebo vymáhanie dlhov. Všetky expozície pre dlžníkov vo finančných ťažkostiach s udelenými koncesiami (klasifikované ako zlyhanie) majú status upravenej pohľadávky („forborne status“, status momentálneho nesplácania). 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.

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

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok 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 ,

- uplynuli aspoň dva roky od vykázania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného 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 30 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 30 dní a zároveň splatná suma nepresahuje významnú hranicu definovanú vo vnútorných predpisoch Banky na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

	31.12.2020			31.12.2019		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	87 025 145	-3 031 447	83 993 698	85 481 126	-2 743 409	82 737 717
z toho: upravené expozície	1 975 597	-435 714	1 539 883	1 881 940	-572 640	1 309 300
z toho: v kategórii zlyhanie	822 881	-395 490	427 391	1 068 052	-551 625	516 427
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	12 531 167	-16 154	12 515 013	8 429 828	-8 138	8 421 690
z toho: upravené expozície	33 648	-916	32 732	8 664	-159	8 505
z toho: v kategórii zlyhanie	2 133	-500	1 633	112	-11	101
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			1 372 481			1 813 818
z toho: upravené expozície			102 229			97 608
z toho: v kategórii zlyhanie			91 266			79 230
Upravené expozície spolu			1 674 844			1 415 413
z toho: v kategórii zlyhanie			520 290			595 758

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2020	31.12.2019
Na začiatku obdobia	1 415 413	1 158 448
Výstupy	-304 346	-282 588
Vstupy	680 753	620 746
Zmeny v existujúcich pôžičkách	-116 976	-81 193
Na konci obdobia	1 674 844	1 415 413

Analýza za uvedené účtovné obdobia preukázala zanedbateľný podiel expozícií, ktoré strácajú status odkladu splácania úveru do jedného roka a potom sa k nemu vrátia.

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2020	31.12.2019
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:		
Hypotéky pre súkromné osoby	785 908	577 763
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	558 642	505 974
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	888 936	837 650
Spolu	1 674 844	1 415 413

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2019	31.12.2018
Refinancovanie	90 436	148 288
Zmena termínov a podmienok	1 584 408	1 267 125
Spolu	1 674 844	1 415 413

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2020	31.12.2019
Poľsko	1 626 996	1 360 206
Iné krajiny	47 848	55 207
Spolu	1 674 844	1 415 413

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2020	31.12.2019
V lehote splatnosti	319 960	956 169
Po splatnosti menej než 30 dní	1 118 388	167 217
Po splatnosti 31 - 90 dní	53 612	64 784
Po splatnosti viac než 90 dní	182 884	227 243
Spolu	1 674 844	1 415 413

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2020	31.12.2019
Fyzické osoby	785 657	577 761
Stavebný priemysel	360 132	143 660
Potravinársky priemysel	101 992	86 417
Finančné služby	99 280	101 841
Činnosti v oblasti nehnuteľností	77 686	30 189
Nábytok, výrobky z dreva a z papiera	54 931	51 759
Textilný a odevný priemysel	45 616	65 377
Výroba motorových vozidiel	38 384	28 493
Vedecké a technické služby	25 680	103 741
Cestovný ruch	17 924	19 020
Iný priemysel	67 562	207 155
Spolu	1 674 844	1 415 413

3.3.10 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 dohlade 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:

- 36,9% banky,
- 8,8% centrálné protistrany (CCP),
- 7,5% finančné inštitúcie,
- 46,8% podniky, súkromne banky a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2020 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2019 (v mil. PL)
Bank CSA	1 479	1 169
Bank uncollateralized	-	1
CCP	354	282
Corporations with limit	1 890	1 616
Non-Bank Financial Institution	302	205
Private Banking	-1	-2
Corpo collateralized and other	-13	-15

*negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

Positívne NPV (vrátane očistenia) a prírastky a úbytky kolaterálu portfólia derivátov pre mBank je uvedený nižšie:

(v mil. PLN)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2020	2019	2020	2019	s CSA	bez CSA**	s CSA	bez CSA**
					2020		2019	
NPV	86,95	32,11	29,91	-	57,01	345,70	1,23	129,73
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	275,31	154,86	-	-	-	67,60	-	51,31
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	175,35	55,30	307,24	256,45	-	-	-	-

* 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 3.3.4), je uvedená v Poznámke 19.

3.4. 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 Poistovacej Spoločnosti („KUBE“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2020 a tiež k 31. decembru 2019 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

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

Určenie limitov pokrýva všetky sektory, v ktorých angažovanosť Banky presahuje 5% celkovej expozície na konci sledovaného účtovného obdobia v korporátom 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 korporátneho portfólia pre nízko rizikové sektory, nie vyšším ako 60% z Úrovne 1;
- 10% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre stredne rizikové odvetvia, nie vyšším ako 50% z Úrovne 1;
- 7% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre vysoko rizikové oblasti, ale nie vyšším ako 35% z Úrovne 1.

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, kde sa do jedného sektora sústreďujú prevádzkové aktivity súvisiace s daným trhom (dodávatelia, výrobcovia, predajcovia).

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

Č.	Sektory	Hrubá hodnota	%	Hrubá hodnota	%
		31.12.2020		31.12.2019	
1.	Zákazníci domácností	45 361 930	52,13%	43 104 957	50,43%
2.	Nájomné a lízingové činnosti	12 108 583	13,91%	11 670 459	13,65%
3.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	4 256 049	4,89%	2 756 688	3,22%
4.	Finančné služby	3 134 156	3,60%	3 428 979	4,01%
5.	Stavebný priemysel	2 876 417	3,31%	2 804 445	3,28%
6.	Potravinársky priemysel	2 271 547	2,61%	2 468 869	2,89%
7.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 401 420	1,61%	1 540 904	1,80%
8.	Výroba materiálov	1 395 667	1,60%	1 638 084	1,92%
9.	Výroba kovov	1 342 377	1,54%	1 466 224	1,72%
10.	Výroba motorových vozidiel	1 328 915	1,53%	1 815 006	2,12%
11.	Rozvod elektiny a tepla	1 287 756	1,48%	1 094 863	1,28%
12.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 219 083	1,40%	1 305 453	1,53%
13.	Maloobchod	993 944	1,14%	923 994	1,08%
14.	Veľkoobchod	897 279	1,03%	1 105 200	1,29%
15.	Doprava a logistika	765 086	0,88%	807 018	0,94%
16.	Farmaceutický priemysel	721 578	0,83%	728 256	0,85%
17.	IT	640 110	0,74%	887 218	1,04%
18.	Médiá	498 056	0,57%	328 550	0,38%
19.	Textilný a odevný priemysel	455 986	0,52%	545 493	0,64%
20.	Vedecké a technické služby	432 946	0,50%	439 178	0,51%

K 31. decembru 2020 sa celková angažovanosť Banky vo vyššie uvedených odvetviach (okrem domácností) rovnala 43,69% z úverového portfólia (k 31. decembru 2019: 44,15%).

V súlade s princípmi klasifikácie sektorov a ich limitov, prijatými komisiou KRK v máji 2019, bolo odhadnuté riziko investovania do sektorov limitovaných Bankou, t. j. do sektorov, kde expozícia Banky je minimálne 5 % korporátneho portfólia.

Tabuľka nižšie uvádza riziko limitovaných sektorov ku koncu roka 2020 a 2019.

Č.	Sektory	31.12.2020	31.12.2019
1.	Finančné služby	nízke	nízke
2.	Výroba palív	stredné	stredné
3.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
4.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
5.	Výroba motorových vozidiel	n/a*	stredné
6.	Výroba kovov	vysoké	vysoké
7.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	n/a*	stredné
8.	Energie	stredné	n/a*

*„n/a“ znamená, že Banka bola vystavená riziku menšiemu ako 5% podnikového portfólia, odvetvie nebolo obmedzené.

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 mBank:

- 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 prísľubu.

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 2019 Banka nezaznamenala žiadnu expozíciu splňajúcu vyššie uvedené podmienky.

3.5. Trhové riziko

Počas svojich operácií je Banka vystavená trhovému riziku, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z nepriaznivej zmeny aktuálnej hodnoty finančných nástrojov v portfóliu Banky vyplývajúcich z faktorov trhového rizika, a to najmä z:

- úrokovej miery;
- výmenného kurzu;
- ceny akcií a indexov;
- predpokladané volatility príslušných opcí;
- úverových spreadov (v rozsahu odzrkadľujúcom fluktuácie v cenách dlhových nástrojov, odzrkadľujúce úverové spready korporátnych dlhopisov a krivkou medzi sadzbou štátnych dlhopisov a swapovou krivkou pre štátne dlhopisy).

Banka rozlišuje v bankovej knihe úrokové riziko, ktoré sa definuje ako riziko nepriaznivej zmeny súčasného ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

3.5.1 Organizácia riadenia trhového rizika

V procese organizácie riadenia trhového rizika Banka 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.

3.5.2 Nástroje a ukazovatele

Pre účely interného riadenia, Banka kvantifikuje mieru vystavenia trhovému riziku tak pre bankovú, ako aj pre obchodnú knihu, pomocou nasledovných výpočtov:

- 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).

Banka priradzuje 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).

Banka monitoruje trhové riziko na dennej báze. Pre vybrané miery rizika sa meranie vykonáva týždenne (Stressed VaR, CS BPV podľa ratingových tried) alebo mesačne (ekonomický kapitál).

Banka pri bankovej knihe používa aj nasledovné opatrenia (podrobnejšie opísané v kapitole o úrokovom riziku):

- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE);
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII);
- medzera v preceňovaní.

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, ak sa berie v úvahu štatistické portfólio. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní.

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

V prípade VaR za stresových podmienok je miera potenciálnej straty portfólia za nepriaznivých trhových podmienok, ktoré sa odchyľujú od klasického trhového správania. Výpočet je analogický s výpočtom VaR, a jediný rozdiel je v čase stresových podmienok, ktoré sú vyznačené na základe radu hodnôt VaR založených na 12-mesačných oknách zmien rizikových faktorov od roku 2007.

Ekonomický kapitál je pre trhové riziko kapitálom pokrývajúcim straty v priebehu roka vyplývajúce zo zmien ocenenia finančných nástrojov, ktoré tvoria jednotlivé portfólia Banky, 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 Banky, 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 stresové testy, ktoré zahŕňajú zmeny v úverových spreadoch. Týmto spôsobom bola okrem iného, určená potreba pokrytia nezávislého efektu základného rizika v analýzach stresových testov (rozloženie medzi vládnymi úrokovými krivkami a swapovými krivkami), ktorým je Banka vystavená z dôvodu zachovania portfólia štátnych dlhopisov.

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

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. 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 schválenú 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 na stabilizáciu čistého úrokového príjmu. Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto zvierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania. V porovnaní s rokom 2018, sa pri uvedených hodnotách nezohľadňovalo modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto závierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitálu a bežného účtu.

Metodika merania podlieha počiatočnej a pravidelnej validácii, ktorú vykonáva Validáčna jednotka, a tiež kontrole, ktorú vykonáva Oddelenie vnútorného auditu.

S cieľom zmierniť vystavenie sa trhovému riziku sa limity stanovujú na:

- VaR s hladinou spoľahlivosti 97,5% počas jednodňového obdobia držania;
- výsledky stresových testov;
- citlivosť meria IR BPV a CS BPV.

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

- Dozorná rada (vzhlľadom na portfólio Skupiny mBank);
- Správna rada (vzhlľadom na portfólio mBank);
- Výbor pre riziká finančných trhov (vzhlľadom na portfólio obchodných jednotiek).

3.5.3 Meranie rizika

Value at Risk

V roku 2020 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.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre portfólio mBank:

v tisíc. PLN	2020		2019	
	31.12.2020	Priemer	31.12.2019	Priemer
VaR IR	11 091	9 365	3 778	3 759
VaR FX	2 196	1 390	728	961
VaR EQ	-	-	-	-
VaR CS	76 296	52 497	20 989	21 241
VaR	66 191	46 512	21 978	21 344
Stresová VaR	152 842	130 963	94 229	104 269

VaR IR – riziko úrokovej miery (bez samostatného úverového rozpätia)

VaR FX – menové riziko

VaR EQ – riziko vlastného kapitálu

VaR CS – riziko úverového spreadu

Výsledky merania sú prezentované s prihliadnutím na odhad stabilných častí kapitálu a bežných bankových účtov, ktorý je odolný voči výkyvom úrokových mier.

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb.

Meranie citlivosti

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty mier IR BPV a CS BPV (+1 b.p.) pre portfóliá mBank, rozdelené na bankovú a obchodnú knihu.

V mil. PLN	IR BPV		CS BPV	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Banková kniha	-1 195	263	-13 739	-8 075
Obchodná kniha	-2	56	-205	-504
Spolu	-1 197	319	-13 944	-8 579

Citlivosť úverového rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank je výsledkom z približne 40% z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených v amortizovanej hodnote. Zmeny trhovej ceny nemajú žiadny vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Banka počíta ekonomický kapitál pre trhové riziko bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálu a bežných účtov.

Na konci roku 2020 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko mBank vo výške 1 202,8 miliónov PLN (na konci roku 2019: 1 134,8 miliónov PLN). Výška ekonomického kapitálu pre trhové riziko v roku 2020 bola určená predovšetkým zvýšením volatility úrokových sadzieb v dôsledku turbulencií na trhu po pandémie, zvýšením objemu a durácie portfólia štátnych dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, ako aj zmeny v metóde výpočtu ekonomického kapitálu pre trhové riziko. Zmeny spočívali v zahrnutí položiek vyplývajúcich z modelovania stabilných častí kapitálu a bežných účtov necitlivých na zmeny úrokových sadzieb.

3.6. 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 banky menovému riziku k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019.

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

31.12.2020	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 399 601	291 572	53 085	3 244	178 384	13 412	3 939 298
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 915 648	444 566	67 746	57 654	3 718	4 203	2 493 535
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 400 227	89 965	94 837	-	-	-	1 585 029
<i>Majetkové nástroje</i>	135 289	1 191	-	-	-	-	136 480
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	76 068	-	-	-	76 068
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 264 938	88 774	18 769	-	-	-	1 372 481
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	46 953 709	462 708	114 762	-	200 433	-	47 731 612
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	68 410 889	15 909 479	954 504	13 927 690	11 461 886	127 595	110 792 043
<i>Dlhové cenné papiere</i>	15 952 501	-	-	-	-	-	15 952 501
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 249 289	1 091 745	151 508	1 455	6 311 745	40 102	10 845 844
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	49 209 099	14 817 734	802 996	13 926 235	5 150 141	87 493	83 993 698
Investície v pridružených spoločnostiach	2 202 524	2 398	-	-	-	-	2 204 922
Dlhodobý nehmotný majetok	1 013 586	25	-	-	135	-	1 013 746
Dlhodobý hmotný majetok	1 215 682	6 183	-	-	24 631	-	1 246 496
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	22 826	-	22 826
Odložená daňová pohľadávka	204 352	-	-	-	2 572	-	206 924
Ostatné aktíva	647 078	39 611	4 837	345	63 229	18 153	773 253
Aktíva spolu	127 363 296	17 246 507	1 289 771	13 988 933	11 957 814	163 363	172 009 684
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	885 097	489 900	35 062	-	-	4 315	1 414 374
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	104 636 057	23 334 613	4 871 216	6 169 619	9 614 564	689 743	149 315 812
<i>Závazky voči bankám</i>	1 100 838	842 827	40 829	639 714	-	78	2 624 286
<i>Závazky voči klientom</i>	101 988 481	18 362 618	4 830 387	2 292 319	9 614 564	689 665	137 778 034
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	35 016	4 129 168	-	2 170 981	-	-	6 335 165
<i>Podriadené záväzky</i>	1 511 722	-	-	1 066 605	-	-	2 578 327
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	48 638	-	-	-	10 986	-	59 624
Rezervy	1 732 435	43 365	1 972	883	1 152	81	1 779 888
Splatný daňový záväzok	199 085	-	-	-	25 944	-	225 029
Odložený daňový záväzok	-	89	-	-	-	-	89
Ostatné záväzky	2 201 758	161 170	291 812	1 946	75 882	14 608	2 747 176
Závazky spolu	109 703 070	24 029 137	5 200 062	6 172 448	9 728 528	708 747	155 541 992
Čisté súvahové pozície	17 660 226	-6 782 630	-3 910 291	7 816 485	2 229 286	-545 384	16 467 692
Úvery a iné prísľuby	27 882 533	2 327 450	261 282	2	592 029	24	31 063 320
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 694 104	1 866 706	468 673	20	1 893	41 579	8 072 975

31.12.2019	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	6 795 432	826 679	34 340	6 883	184 482	13 960	7 861 776
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 700 406	163 458	53 957	3 926	2	-	2 921 749
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 825 305	76 110	133 774	-	-	-	2 035 189
<i>Majetkové nástroje</i>	86 498	1 099	-	-	-	-	87 597
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	133 774	-	-	-	133 774
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 738 807	75 011	-	-	-	-	1 813 818
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	29 418 235	549 880	76 748	-	253 784	-	30 298 647
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	65 836 182	12 967 718	1 074 247	13 945 492	7 352 297	134 357	101 310 293
<i>Dlhové cenné papiere</i>	11 234 873	-	-	-	-	-	11 234 873
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 238 886	495 210	91 312	994	3 485 082	26 219	7 337 703
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	51 362 423	12 472 508	982 935	13 944 498	3 867 215	108 138	82 737 717
Investície v pridružených spoločnostiach	2 162 760	1 352	-	-	-	-	2 164 112
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	91 605	-	-	-	-	-	91 605
Dlhodobý nehmotný majetok	822 857	38	-	-	214	-	823 109
Dlhodobý hmotný majetok	906 367	7 828	-	-	31 411	-	945 606
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	11 878	-	11 878
Odložená daňová pohľadávka	270 880	-	-	-	2 377	-	273 257
Ostatné aktíva	429 875	21 917	13 410	-	25 850	-	491 052
Aktíva spolu	111 259 904	14 614 980	1 386 476	13 956 301	7 862 295	148 317	149 228 273
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	742 029	196 782	40 685	-	8 437	-	987 933
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	89 187 865	23 281 268	3 640 393	4 972 229	7 394 510	503 718	128 979 983
<i>Závazky voči bankám</i>	526 434	440 681	212 927	696	-	44	1 180 782
<i>Závazky voči klientom</i>	87 141 985	20 682 291	3 427 466	2 787 061	7 394 510	503 674	121 936 987
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	-	2 158 296	-	1 203 701	-	-	3 361 997
<i>Podriadené záväzky</i>	1 519 446	-	-	980 771	-	-	2 500 217
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	-	-	-	-	136	-	136
Rezervy	696 781	36 749	1 451	1 435	701	50	737 167
Splatný daňový záväzok	124 874	-	-	-	25 985	-	150 859
Odložený daňový záväzok	-	82	-	-	-	-	82
Ostatné záväzky	1 884 250	93 966	142 107	3 005	107 598	26 180	2 257 106
Závazky spolu	92 635 799	23 608 847	3 824 636	4 976 669	7 537 367	529 948	133 113 266
Čisté súvahové pozície	18 624 105	-8 993 867	-2 438 160	8 979 632	324 928	-381 631	16 115 007
Úvery a iné prísluby	25 341 747	1 930 463	337 433	2	510 904	696	28 121 245
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 530 383	5 639 817	955 210	781 668	1 667	48 110	13 956 855

3.7. Riziko úrokovej miery

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia 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 zmeny úrokových mier. Podľa odporúčania Poľského finančného kontrolného úradu (KNF), najmä odporúčania G, a podľa opatrení EBA (EBA/GL/2018/02) Banka sleduje štruktúru bankového portfólia, v zmysle rizika precenenia, rovnako ako základného rizika, rizika výnosovej krivky a opčného rizika klienta.

Medzi základné opatrenia na riziko 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),
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy,
- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE), t. j. rozdiel v súčasnej hodnote peňažných tokov medzi základným scenárom a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne posuny v krivke ziskovosti, vrátane tých, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA o regulačnom teste outlierov.

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj BPV a CS BPV. Správy o uvedených opatreniach sa pripravujú denne.

Banka na mesačnej báze oceňuje úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre 22 scenárov zmien úrokových sadzieb, berúc do úvahy zmeny výnosovej krivky (vrátane paralelného posunu krivky, jej zostrnenia a sploštenia) a tiež základné riziko, a to v statickom, dynamickom a odlivovom zostatku v päťročnom horizonte a tieto výsledky reportuje na štvrtročnej báze. Hlavné predpoklady použité pri výpočte sú:

- používanie zákaznických sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätia a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni nižších úrokových sadzieb sa menia na 0%,
- možnosti správania, vrátane zrušenia vkladu a predčasného splatenia úveru počítané na základe historického priemeru.

Okrem toho Banka mesačne počíta a kvartálne reportuje citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu pre 14 scenárov (vrátane šokových scenárov popísaných v regulačných usmerneniach EBA), pričom zohľadňuje aj zmeny úrovne a sklonu výnosovej krivky, ako menové, taj aj a kreditné rozpätia, v členení na hodnoty v menách spoločne a osobitne v závislosti od významnosti danej meny na základe týchto predpokladov:

- zohľadnenie peňažných tokov z úrokovovo citlivých aktív a záväzkov, vrátane obchodných marží,
- použitie bezrizikových kriviek, s výnimkou dlhových cenných papierov, pričom v prípade dlhových cenných papierov je úverové rozpätie zahrnuté v krivke,
- vylúčenie kapitálu zo strany záväzkov,
- run-offu súvahy (run-off úverového portfólia).

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistého úrokového výnosu a ekonomickej hodnoty kapitálu Banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného splatenia úveru pred jeho splatnosťou. Použitý algoritmus predčasného splatenia je založený na historickom priemere a jeho výsledkom je ročná miera predplatenia podľa hlavných mien (PLN, CHF, EUR, CZK) a portfólia retailových a korporátnych klientov. K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 bolo ročné percento predčasného splatenia na účely vyššie uvedených rizikových opatrení odhadované nasledovne: retailoví klienti (8,7%), firemní klienti (18%).

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 citlivosť čistého úrokového výnosu (na základe statickej súvahy v 12-mesačnom horizonte) a ekonomická hodnota kapitálu (pre saldo úbytkov) v štandardných (regulačných) šokových scenároch pre úrokové riziko sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII		Δ EVE	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Náhly súbežný nárast o 200 bp	284 008	193 591	-880 873	-597 790
Náhly súbežný pokles o 200 bp	-862 460	-857 302	974 577	659 163
Súbežný šok smerom nahor	279 017	184 864	-893 384	-621 015
Súbežný šok smerom nadol	-1 054 944	-1 229 657	986 934	683 062
Šok strmosti - Steepener shock	-565 329	-639 348	33 025	27 127
Šok sploštenia - Flattener shock	-156 800	-53 429	-181 862	-129 019
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	-67 690	-9 013	-439 965	-305 383
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	-969 131	-1 426 397	174 392	116 267
Maximum	-1 054 944	-1 426 397	-893 384	-621 015
Kapitál na úrovni Tier 1	15 049 829	14 053 467	15 049 829	14 053 467

Zníženie citlivosti delta NII a zvýšenie citlivosti delta EVE vo väčšine scenárov bolo spôsobené kombináciou viacerých dôvodov. Trojnásobné zníženie úrokových sadzieb Radou pre menovú politiku na rekordne nízku úroveň referenčnej sadzby zmenilo štruktúru bilancie a posilnilo účinok obmedzenia poklesu úrokových sadzieb pod nulu (spodná hranica v prípade delta NII). Výsledkom implementácie prijatej investičnej stratégie bol nárast portfólia štátnych cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou. Zmeny delta NII a delta EVE boli spôsobené aj zvýšením súvahovej hodnoty, ktoré bolo zaznamenané v rokoch 2019 až 2020.

Riziko úrokovej miery mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky prezentujú riziká úrokovej miery, ktorým sa Banka vystavuje. Tabuľky prezentujú finančné nástroje Banky v účtovných hodnotách usporiadaných podľa najnižšieho počtu mesiacov od dátumu zmluvného precenenia alebo splatnosti.

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	854 901	-	-	-	-	3 084 397	3 939 298
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	8 592 250	2 157 549	17 884	65 060	-	13 101	10 845 844
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	4 651 567	3 344 171	18 629 374	18 485 456	6 758 200	2 417 470	54 286 238
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	64 567 809	26 207 960	1 764 249	4 932 247	289 261	307 568	98 069 094
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	198 361	173 579	186 740	272 601	28 646	1 519 291	2 379 218
Aktíva spolu	78 864 888	31 883 259	20 598 247	23 755 364	7 076 107	7 341 827	169 519 692
Závazky							
Závazky voči bankám	2 619 676	-	-	-	-	4 610	2 624 286
Závazky voči klientom	126 548 447	5 171 351	3 516 294	1 085 820	591 984	864 138	137 778 034
Vydané dlhové cenné papiere	-	35 017	1 977 493	4 322 655	-	-	6 335 165
Podriadené záväzky	758 184	1 066 605	753 538	-	-	-	2 578 327
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	100 210	172 186	220 697	198 722	23 891	3 445 844	4 161 550
Závazky spolu	130 026 517	6 445 159	6 468 022	5 607 197	615 875	4 314 592	153 477 362
Celkový rozdiel z precenenia	-51 161 629	25 438 100	14 130 225	18 148 167	6 460 232		

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	3 738 681	-	-	-	-	4 123 095	7 861 776
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 772 011	2 280 219	99 132	-	-	186 341	7 337 703
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	7 510 602	1 525 085	7 359 375	17 809 852	697 648	2 477 088	37 379 650
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	63 928 626	24 369 970	1 804 644	2 779 647	14 767	248 260	93 145 914
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	151 238	124 862	169 465	227 783	24 000	752 032	1 449 380
Aktíva spolu	80 101 158	28 300 136	9 432 616	20 817 282	736 415	7 786 816	147 174 423
Závazky							
Závazky voči bankám	980 863	189 900	-	-	-	10 019	1 180 782
Závazky voči klientom	99 644 812	9 432 228	6 743 769	5 523 769	2 071	590 338	121 936 987
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	3 361 997	-	-	3 361 997
Podriadené závazky	763 355	980 771	756 091	-	-	-	2 500 217
Ostatné závazky a derivátové finančné nástroje	94 739	136 706	275 903	186 144	19 807	2 531 740	3 245 039
Závazky spolu	101 483 769	10 739 605	7 775 763	9 071 910	21 878	3 132 097	132 225 022
Celkový rozdiel z precenenia	-21 382 611	17 560 531	1 656 853	11 745 372	714 537		

3.8. 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.

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 záväzkoch mimo súvahy, riziko tvorené správaním sa klientov a neočakávané čerpanie úverových línií. Týka sa tiež využitia denných vkladových a úverových línií 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 zahrnutými v rámcových dohodách 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.

Pre Skupinu mBank môže byť riziko likvidity identifikované aj ako možnosť výrazného neočakávaného nárastu potrieb likvidity dcérskych spoločností mBank. V Skupine bol s cieľom zvýšenia efektívnosti využívania likvidných zdrojov a lepšieho zosúladenia splatnosti finančných záväzkov s aktívami zavedený centralizovaný prístup k riadeniu financovania.

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 riadenia 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.

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.

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 udržiava riziko likvidity a optimalizuje svoju súvahu v oblasti ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tejto oblasti sú vykonávané s ohľadom na príležitosti financovania a podnikateľskú ziskovosť.

V roku 2020, bola situácia likvidity pozorne monitorovaná a zostala na vysokej úrovni. Tento rok bol z hľadiska ekonomických podmienok výnimočný, čo malo za následok výrazný prílev vkladov klientov a zníženie dopytu po úveroch.

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. Závery slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje viacero opatrením, pričom miera nesúlady je základom. To zahŕňa všetky aktíva, záväzky a podsúvahové položky Banky pre všetky meny a časové pásma stanovené Bankou. V roku 2020 si Banka udržala vysoký stupeň prebytku likvidity, primeraný na operačné činnosti Banky a aktuálnu situáciu na trhu, formou portfólia likviditné štátne dlhopisy a zmenky, pre ktoré existuje možnosť zastavenia alebo predaja kedykoľvek 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 zmeneným a doplneným Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018, s účinnosťou od 30. apríla 2020 Banka počíta opatrenia týkajúce sa likvidity dohľadu. V roku 2020 a 2019 tieto ukazovatele likvidity neboli prekročené. Navyše 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 likviditu za bežných aj stresových podmienok, ktoré sa môžu odraziť v strate likvidity. Aby bolo možné určiť odolnosť Banky voči hlavným nepriaznivým udalostiam, Banka uskutočňuje analýzu scenára zahrňujúceho extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostí týkajúcich sa správania klientov Banky.

Za týmto účelom sú pravidelne vykonávané stresové testy, počítané v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankových, trhových a kombinovaných scenároch.

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.

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). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami.

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 udržiava 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, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnoty týchto rezerv boli nasledovné:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2020	31.12.2019
51 088	32 750

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 trhových faktorov, rovnako ako zmeny v štruktúre súvahy 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 a CIRS nástroje na predaj prebytkov domácej meny na zahraničné meny, sú tu 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,
- koncentrácia rizika likvidity v podsúvahových pozíciách vzťahujúca sa na finančné a záručné záväzky.

Banka zahrňuje 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 konkrétnu 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 úrovniam 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,
- ukazovatele včasného varovania (EWI).

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity Predstavenstva 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) a Výbor riadenia súvahy.

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

Pre účely aktuálneho sledovania likvidity, Banka stanoví hodnoty realistického, kumulovaného rozdielu nezrovnalostí v peňažných tokoch. Realistický rozdiel sa vypočíta na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.8.1). 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 (Základný prípad) základným ukazovateľom pre riadenie likvidity a je tiež používaný pre limitovanie nedostatkov/prebytkov likvidity, hlavne v oblasti cudzích mien.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2020		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2019	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	22 968	22 968	18 801	18 801
Do 3 pracovných dní	3 038	26 006	-1 210	17 591
Do 7 kalendárnych dní	-124	25 882	0	17 591
Do 15 kalendárnych dní	398	26 280	-568	17 023
Do 1 mesiaca	1 294	27 574	-2 340	14 683
Do 2 mesiacov	3 021	30 595	1 979	16 662
Do 3 mesiacov	-184	30 411	-6	16 656
Do 4 mesiacov	195	30 606	-94	16 562
Do 5 mesiacov	195	30 801	-476	16 086
Do 6 mesiacov	-91	30 710	-13	16 073
Do 7 mesiacov	60	30 770	-225	15 848
Do 8 mesiacov	265	31 035	-335	15 513
Do 9 mesiacov	-117	30 918	-2 318	13 195
Do 10 mesiacov	-196	30 722	-565	12 630
Do 11 mesiacov	-528	30 194	-142	12 488
Do 12 mesiacov	-2 608	27 586	361	12 849

Vyššie uvedené hodnoty by mali byť interpretované ako likvidné prebytky/schodky v príslušných časových obdobiach. Dynamika vývoja termínovaných vkladov a bežných účtov, v hodnote 20,4 mld. PLN prepočítaných výmenným kurzom k 31. decembru 2020, mala pozitívny vplyv na úroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vývoja úverovej aktivity v hodnote 3,2 mld. PLN prepočítaných výmenným kurzom k 31. decembru 2020 (v roku 2019: 13,8 mld. PLN, respektíve 10,1 mld. PLN - pri výpočte bol použitý kurz k 31. decembru 2019).

Úroveň likvidity bola v roku 2020 nepriaznivo ovplyvnená vývojom veľkoobchodného financovania vyplývajúca zo splátok 612 mil. EUR a splátok nezabezpečeného financovania 50 mil. USD (v roku 2019: splatenie 500 mil. EUR nezabezpečeného financovania, splatenie 376 mil. EUR z bezpečného financovania a získanie 236 mil. CHF.)

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 2020 a k 31. decembru 2019 Banka nemusela poskytnúť dodatočný kolaterál.

V roku 2020 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.

Nesúlad peňažných tokov LAB rozpätia do 1 mesiaca a do 1 roka v rámci roka 2020 a ukazovatele v oblasti regulácie M3-M4 a LCR ku koncu rokov 2019 a 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2020	31.12.2019
LAB Základný prípad 1M	27 574	14 683
LAB Základný prípad 1Y	27 586	12 849
M3	4,11	4,30
M4	1,52	1,38
LCR	202%	169%

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

Ukazovatele dlhodobého pokrytia (M3, M4) sa vyznačujú vysokou stabilitou na bezpečnej úrovni, nad minimom stanoveným regulačnými orgánmi na úrovni 1. 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 mBank vo forme vybraných ukazovateľov, napr. pomerom úverov ku vkladom (angl. Loans/Deposits, L/D). V záujme zachovania stabilnej štruktúry výkazu o finančnej situácii Banka sleduje špecifický vzťah úverov ku vkladom. V roku 2020 sa L/D pomer trochu zmenil z 75,9% na 76,4%. Banka sa usiluje o vybudovanie stabilnej základne vkladov tým, že klientom ponúka vklady a investičné produkty a pravidelné a účelové ponuky sporenia. Prostriedky získané od klientov banky predstavujú hlavný zdroj financovania jej podnikateľských aktivít spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk a vydávanie dlhových cenných papierov (so splatnosťou nad 1 rok) (Poznámka 28). Úvery a emisie 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 úverov, pohľadávky Banky v tejto mene sa postupne znižujú.

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 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.

3.8.1 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.

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Záväzky (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Záväzky voči bankám	2 624 368	-	-	-	-	2 624 368
Záväzky voči klientom	127 356 736	4 346 413	2 591 407	2 983 417	593 163	137 871 136
Vydané dlhové cenné papiere	56 439	31 343	2 052 142	4 368 767	-	6 508 691
Podriadené záväzky	21 433	5 274	40 540	960 314	1 919 682	2 947 243
Ostatné záväzky	2 066 066	34	265	372	-	2 066 737
Záväzky spolu	132 125 042	4 383 064	4 684 354	8 312 870	2 512 845	152 018 175
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	19 703 500	9 090 181	30 606 003	70 533 421	54 047 139	183 980 244
Čistý rozdiel likvidity	-112 421 542	4 707 117	25 921 649	62 220 551	51 534 294	31 962 069

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Závazky voči bankám	996 811	1 301	3 932	192 315	-	1 194 359
Závazky voči klientom	100 484 733	8 616 606	6 856 140	4 732 630	1 682 154	122 372 263
Vydané dlhové cenné papiere	44 102	-	-	3 325 247	-	3 369 349
Podriadené záväzky	34 828	5 068	57 163	307 123	2 684 908	3 089 090
Ostatné záväzky	1 599 469	-	-	-	-	1 599 469
Závazky spolu	103 159 943	8 622 975	6 917 235	8 557 315	4 367 062	131 624 530
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	21 436 868	8 327 215	23 517 037	68 982 682	42 589 608	164 853 410
Čistý rozdiel likvidity	-81 723 075	-295 760	16 599 802	60 425 367	38 222 546	33 228 880

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

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z pôžičiek 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.

Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované) sú uvedené v Poznámke 28.

Zostávajúce zmluvné splatnosti pre vydané záruky sú uvedené v Poznámke 33.

3.8.2 Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Bankou v netto sumách zahŕňajú:

- dohody o budúcej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- úrokové swapy (IRS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- komoditné swapy,
- dlhopisové swapy,
- komoditné forwardy,
- forwardy emisií CO₂.

Finančné nástroje na komodity sa uzatvárajú proti sebe a do roku 2019 boli z hľadiska rizika likvidity nepodstatné.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza derivátové finančné záväzky Banky, ktorých precenenie na konci rokov 2020 a 2019 bolo záporné, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej zvierky a sú prezentované so zmluvným dátumom splatnosti, okrem kategórie „Ostatné“, so splatnosťou do jedného mesiaca a kategórie „Zmluvy futurity“, ktoré sú vykázané v čistej súčasnej hodnote (NPV). Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhlásovaného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej zvierky.

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	1 590	1 861	214	-	-	3 665
Interest Rate Swaps (IRS)	206 259	353 477	1 155 508	2 744 196	180 774	4 640 214
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	-923	-5 713	13 899	34 479	-364	41 378
Opcie	-770	1 754	-7 340	-8 841	13	-15 184
Iné	2 789	10 093	18 387	661	-	31 930
Spolu deriváty zúčtované netto	208 945	361 472	1 180 668	2 770 495	180 423	4 702 003

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	597	338	242	27	-	1 204
Interest Rate Swaps (IRS)	43 506	189 028	335 858	1 409 739	159 838	2 137 969
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	-1 213	-7 053	-17 266	12 699	1 415	-11 418
Opcie	2 863	8 875	21 751	8 177	3	41 669
Iné	2 309	87 475	171 391	184 307	-	445 482
Spolu deriváty zúčtované netto	48 062	278 663	511 976	1 614 949	161 256	2 614 906

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 zvierky. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej zvierky.

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	23 898 127	10 203 748	7 334 439	4 189 193	-	45 625 507
- prírastky	24 005 802	10 136 207	7 330 734	4 174 794	-	45 647 537

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	13 752 578	4 905 390	5 777 105	3 784 871	-	28 219 944
- prírastky	13 734 007	4 897 816	5 761 983	3 702 077	-	28 095 883

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.

3.9. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je riziko straty vyplývajúce z nesúladu so zadanými alebo nespoľahlivosti zadaných vnútorných procesov, systémov a chýb spôsobených zamestnancami Banky alebo externými udalosťami. Prevádzkové riziko zahŕňa najmä nasledujúce podkategórie: právne riziko, riziko v oblasti IT, kybernetické riziko, riziko súvisiace s povinnosťou dodržiavať predpisy (angl. compliance risk), riziko posúdenia, riziko podvodu spáchaného externými činiteľmi, riziko outsourcovania. Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, aj keď zvýšením významnosti prevádzkového rizika môže dôjsť k zvýšeniu reputačného rizika.

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

Zmyslom riadenia prevádzkového rizika v Banke je 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 (angl. costs vs. benefits analysis).

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 vlastné hodnotenie vnútorného kontrolného systému, ktorý umožňuje posúdiť najdôležitejšie riziká, kontrolné mechanizmy a nezávislé monitorovanie kontrolného mechanizmu, a tiež následne stanoviť a realizovať plány nápravných opatrení.

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 a retailové bankovníctvo.

Z hľadiska strát podľa rizikových kategórií, Skupine vznikajú najvyššie straty v dvoch kategóriách prevádzkového rizika: (i) kategórii trestné činy spáchané cudzími ľuďmi; (ii) kategórii zákazníkov, produktov a obchodných praktík.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rozdelenie vzniknutých čistých strát (očistené o náhrady) podľa kategórie prevádzkového rizika, ktoré mBank vznikli počas rokov 2020 a 2019:

Kategória operačného rizika	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Zločiny spáchané externými činiteľmi	5 051	30 952
Zákazníci, produkty a riadenie procesov	1 065 858	408 744
Vykonávanie, dodávka a riadenie procesov	9 727	3 346
Ostatné	13 976	1 417
Spolu	1 094 612	444 459

Vysoký podiel strát v kategórii „Zákazníci, produkty a obchodné praktiky“ v roku 2020 bol výsledkom vytvorenia rezerv na právne riziká pre úvery vo švajčiarskych frankoch a rezervy na záväzky súvisiace s úhradou časti provízie účtovanej za poskytnutie pôžičky v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej Únie (SDEÚ) C-383/18 z 11. septembra 2019. Viac informácií o uvedených ustanoveniach je uvedených v Poznámke 4 a 32. Vysoký podiel strát v tejto kategórii v roku 2019 bol výsledkom vytvorenia rezerv na právne riziká pre úvery v cudzej mene.

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.

3.9.1 Riziko dodržiavania predpisov (angl. compliance risk)

Riadenie rizika dodržiavania predpisov sa uskutočňuje najmä v súlade s politikou dodržiavania predpisov (angl. compliance policy) v mBank S.A. Politika stanovuje všeobecné pravidlá pre zabezpečenie súladu operácií, ktoré vykonáva Banka, s ustanoveniami zákonov, vnútorných predpisov a trhových štandardov.

Riziko dodržiavania predpisov je chápané ako dôsledok nedodržania zákona, interných predpisov a trhových štandardov pri procesoch vykonávaných v Banke. Cieľom riadenia rizika dodržiavania predpisov je minimalizácia daného rizika. Nedodržanie zákona zo strany banky sa chápe ako zvláštna situácia, v ktorej:

- interné predpisy Banky nezohľadňujú zákonné ustanovenia,
- Banka neimplementuje odporúčania vydané Poľským Úradom pre finančný dohľad a inými orgánmi dohľadu, ktoré vykonávajú svoje úlohy týkajúce sa finančných inštitúcií,
- Banka neimplementuje odporúčania vyplývajúce z interných konaní, interných a externých auditov a kontrol DC,
- procesy a prevádzkové činnosti banky nie sú v súlade s právnymi predpismi a internými predpismi.

Dodržiavanie predpisov je zabezpečené prostredníctvom riadenia rizika dodržiavania predpisov s ohľadom na procesy vykonávané v banke a kontrolná funkcia ako súčasť troch línií obrany. Prvá obranná línia zahŕňa riadenie rizík a implementáciu kontrolných funkcií do prevádzkových činností. Druhá obranná línia obsahuje minimálne:

- implementácia funkcie riadenia a kontroly rizika dodržiavania predpisov ako súčasť úloh vykonávaných Oddelením dodržiavania predpisov,
- riadenie rizika zamestnancami na vyhradených pozíciách alebo pracujúcimi vo vyhradených organizačných jednotkách v prípade, keď bola časť úloh týkajúcich sa identifikácie a posudzovania rizika dodržiavania predpisov pridelená prvej a druhej línii obrany.

Tretia obranná línia zahŕňa činnosť oddelenia vnútorného auditu. Vo všetkých troch línii obrany zamestnanci Banky náležite uplatňujú kontrolné mechanizmy alebo nezávisle monitorujú dodržiavanie kontrolných mechanizmov s cieľom zaručiť súlad operácií banky s právnymi predpismi, internými predpismi a trhovými štandardmi.

Dodržiavanie interných pravidiel Banky v súlade s ustanoveniami poľského a medzinárodného práva a trhových štandardov prijatých Bankou, ako aj dodržiavanie vnútorných predpisov zamestnancami banky zabezpečuje plnenie cieľov systému vnútornej kontroly a zmierňuje riziko dodržiavania predpisov, a tiež odstraňuje alebo minimalizuje možnosť výskytu: právneho rizika, reputačného rizika, rizika uloženia pokút a finančných strát, a rizika, ktoré vyplývajú 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.

Dohľad nad implementáciou spoločných noriem dodržiavania predpisov dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank sa vykonáva spôsobom, ktorý neporušuje uplatniteľné právne predpisy, nariadenia o bezpečnom podnikaní a nezávislosť zamestnancov vykonávajúcich funkciu dodržiavania súladu v dcérskych spoločnostiach, najmä na základe dohôd uzatvorených s dcérskymi spoločnosťami.

3.10. Podnikateľské riziko

Podnikateľským rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce z odchýlok medzi aktuálnym 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.

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 plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz Správnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.11. 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, nesprávne obchodné alebo strategické rozhodnutia, alebo môže negatívne ovplyvniť reputáciu Banky.

V modelovom riziku sa dajú rozlíšiť najmä tieto konkrétne podkategórie: riziko neoddeliteľne spojené s obmedzeniami súvisiacimi s modelovaním daného javu, riziko predpokladov/metodiky, riziko údajov, riziko správy modelov a riziko vzájomnej závislosti.

Modelové riziko je systematicky riadené zadaním interných opatrení vzhľadom na riadenie procesov modelového rizika, najmä monitorovania a overovania modelov.

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

3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu banky alebo iného člena skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať, hodnotiť a redukovať 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.

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 zákazníkov, zamestnancov, životného prostredia a miestneho obyvateľstva (vrátane dobrovoľníckych prác zamestnancov) a účasť na aktivitách nadácie mBank,
- monitoring tlačových publikácií, komentárov na internete a sociálnych médií,
- analýza spokojnosti zákazníkov 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 zákazníkov.

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

3.13. Kapitálové riziko

mBank 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 umožnila ďalšie nezávislé konanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa aj riziko nadmerného pákového efektu. Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

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 budúci vývoj, zapríčinený stresovými scenármi prijatými pre analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti Skupiny mBank je uvedená v Poznámke 44.

3.14. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene súvisí s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene, ktoré sa poskytovali nezabezpečeným dlžníkom do roku 2011. Toto riziko môže vyplývať najmä z materializácie operačného (zákonného), ako aj úverového a reputačného rizika v súvislosti s vyššie uvedenými dlžníkmi.

Právne riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene (pôžičky indexované devízovým kurzom) sa týka portfólia hypotekárnych úverov poskytovaných fyzickým osobám v rokoch 2004 - 2011.

Toto riziko súvisí s možnosťou realizácie strát vyplývajúcich z nepriaznivých súdnych rozhodnutí pre banku v prípadoch podaných dlžníkmi.

Pri riadení tohto rizika podniká Banka kroky na ochranu jej záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť rozhodnutia priaznivé pre Banku. Kroky Banky vychádzajú zo stratégie pre súdne spory týkajúce sa indexových úverov, ktorú v júni 2020 prijala správna rada Banky. Banka stratégiu prehodnocuje a aktualizuje každých šesť mesiacov.

Pre efektívne riadenie právneho rizika portfólia devízových úverov zriadila mBank Oddelenie sporných pôžičiek, ktorého úlohy zahŕňajú najmä:

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,
- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- výpočet rezervy na právne riziko,
- príprava odporúčaní na aktualizáciu stratégie,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Úverové riziko a reputačné riziko spojené s portfóliom devízových úverov sú riadené v súlade so zásadami riadenia týchto rizík.

3.15. Daňové riziko

Účelom riadenia (procesu) daňového rizika je efektívne a bezpečné plnenie všetkých záväzkov ustanovených daňovým zákonom. Preto Banka identifikuje daňové riziká a eliminuje ich alebo ich obmedzuje v súvislosti s úlohou:

- daňovník,
- platca dane
- subjekt poskytujúci daňové informácie klientom Banky, dodávateľom Banky alebo daňovým úradom.

Banka riadi daňové riziko zabezpečením:

- integrita daňového práva so zákonom o účtovníctve a finančným výkazníctvom vo vnútorných predpisoch banky,
- správne daňové procesy v súlade s platným daňovým zákonom,
- spolupráca organizačných zložiek pri príprave, vyjadrovaní názoru a ponúkaní produktov klientom Banky,
- správna identifikácia a sledovanie daňových rizík,
- pravidlá pre uzatváranie transakcií so zákazníkmi,
- sledovanie zmien v daňovom zákone a v právnom sektore.

3.16. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplattená 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 Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, Banka oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „mark – 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 metódou „mark – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „mark – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využívajú aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Banka 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.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	15 952 501	16 445 401	11 234 873	11 409 164
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 845 844	10 839 089	7 337 703	7 334 393
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	83 993 698	84 521 246	82 737 717	82 724 274
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	43 594 568	45 118 397	41 456 124	42 383 476
Bežné účty	6 807 188	6 948 252	6 828 579	7 011 607
Termínované úvery	36 496 410	37 879 175	34 265 519	35 009 843
Ostatné	290 970	290 970	362 026	362 026
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	40 255 292	39 258 906	40 995 685	40 057 005
Bežné účty	4 335 675	4 219 578	5 934 931	5 799 411
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	35 522 354	34 642 065	34 638 535	33 835 375
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	103 832	103 832	13 398	13 398
Ostatné úvery a pôžičky	277 050	277 050	158 911	158 911
Ostatné	16 381	16 381	249 910	249 910
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	143 838	143 943	285 908	283 793
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	2 624 286	2 624 286	1 180 782	1 180 747
Záväzky voči klientom	137 778 034	137 805 488	121 936 987	122 037 314
Vydané dlhové cenné papiere	6 335 165	6 405 592	3 361 997	3 407 731
Podriadené záväzky	2 578 327	2 552 098	2 500 217	2 519 770

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 za použitia vhodných úrokových spreadov, ceny likvidity a vychádza z predpokladanej splatnosti príslušných úverových zmlúv. 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 zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenné papiere;
- podriadené záväzky.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch s použitím diskontného faktora, vrátane odhadu rozpätia odrážajúceho úverové rozpätie pre mBank a prirážku pre likviditu. Pre úvery v mene EUR a CHF prijaté od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB. Pre vlastnú emisiu v rámci programu EMTN bola použitá trhová cena relevantných finančných služieb.

V prípade vkladov, použila Banka krivku zostavenú na základe kotácií sadzieb peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených záväzkov, Banka 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 údaji 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 2020 a k 31. decembru 2019.

31.12.2020	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	16 445 401	13 395 856	-	3 049 545
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 839 089	-	-	10 839 089
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	84 521 246	-	-	84 521 246
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 624 286	-	-	2 624 286
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	137 805 488	-	4 296 271	133 509 217
Vydané dlhové cenné papiere	6 405 592	6 369 433	-	36 159
Podriadené záväzky	2 552 098	-	2 552 098	-
Finančné aktíva spolu	111 805 736	13 395 856	-	98 409 880
Finančné záväzky spolu	149 387 464	6 369 433	6 848 369	136 169 662

31.12.2019	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	11 409 164	11 409 164	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 334 393	-	-	7 334 393
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	82 724 274	-	-	82 724 274
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	1 180 747	-	189 885	990 862
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	122 037 314	-	7 158 593	114 878 721
Vydané dlhové cenné papiere	3 407 731	3 407 731	-	-
Podriadené záväzky	2 519 770	-	2 519 770	-
Finančné aktíva spolu	101 467 831	11 409 164	-	90 058 667
Finančné záväzky spolu	129 145 562	3 407 731	9 868 248	115 869 583

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 (Poznámka 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 do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od

Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS 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

Úroveň 3 obsahuje:

- (i) reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's,
- (ii) 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) 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 vo Výkaze o finančnej situácii 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.

31.12.2020	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 držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 493 535	366 517	1 605 965	521 053
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	187 902	-	-	187 902
Dlhové cenné papiere	699 668	366 517	-	333 151
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 605 965	-	1 605 965	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 817 678	-	1 817 678	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	820 483	-	820 483	-
Efekt offsetovania	-1 032 196	-	-1 032 196	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 585 029	960	-	1 584 069
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 372 481	-	-	1 372 481
Dlhové cenné papiere	76 068	-	-	76 068
Majetkové cenné papiere	136 480	960	-	135 520
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	47 731 612	33 556 650	149 997	14 024 965
Úvery a pôžičky klientom	12 515 013	-	-	12 515 013
Dlhové cenné papiere	35 216 599	33 556 650	149 997	1 509 952
Finančné aktíva spolu	51 810 176	33 924 127	1 755 962	16 130 087
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 414 374	-	1 414 374	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 678 160	-	1 678 160	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	7 706	-	7 706	-
Efekt offsetovania	-271 492	-	-271 492	-
Finančné záväzky spolu	1 414 374	-	1 414 374	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2020	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Neobchodovateľné cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	Neobchodovateľné majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo Výkaze ziskov a strát	Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok
Stav k začiatku účtovného obdobia	460 191	133 774	86 772	1 488 819
Zisky a straty za účtovné obdobie	21 089	12 632	48 748	20 625
Výkazané v zisku alebo strate:	21 089	12 632	48 748	-
Čistý zisk z obchodovania	21 089	1 922	91	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	10 710	48 657	-
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	20 625
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	20 625
Nákupy	2 075 197	-	-	1 243 442
Splatenie	-233 837	-	-	-433 937
Predaje	-9 729 999	-	-	-5 090 143
Emisie	7 740 510	-	-	4 281 146
Vysporiadania	-	-70 338	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	333 151	76 068	135 520	1 509 952

31.12.2019	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 držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 921 749	1 330 541	958 328	632 880
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	172 689	-	-	172 689
Dlhové cenné papiere	1 790 732	1 330 541	-	460 191
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	958 328	-	958 328	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 058 084	-	1 058 084	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	392 705	-	392 705	-
Efekt offsetovania	-492 461	-	-492 461	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	2 035 189	825	-	2 034 364
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 813 818	-	-	1 813 818
Dlhové cenné papiere	133 774	-	-	133 774
Majetkové cenné papiere	87 597	825	-	86 772
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	30 298 647	17 388 493	2 999 645	9 910 509
Úvery a pôžičky klientom	8 421 690	-	-	8 421 690
Dlhové cenné papiere	21 876 957	17 388 493	2 999 645	1 488 819
Finančné aktíva spolu	35 255 585	18 719 859	3 957 973	12 577 753
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	987 933	-	987 933	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 108 063	-	1 108 063	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	11 887	-	11 887	-
Efekt offsetovania	-132 017	-	-132 017	-
Finančné záväzky spolu	987 933	-	987 933	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2019	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Neobchodovateľné cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	Neobchodovateľné majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo Výkaze ziskov a strát	Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok
Stav k začiatku účtovného obdobia	328 102	58 130	11 456	1 742 614
Zisky a straty za účtovné obdobie	1 777	75 644	75 316	-9 660
Vykázané v zisku alebo strate:	1 777	75 644	75 316	-
Čistý zisk z obchodovania	1 777	320	(10)	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	75 324	75 326	-
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-9 660
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-9 660
Nákupy	2 044 401	-	-	1 397 817
Splatenie	-531 490	-	-	-274 629
Predaje	-6 819 158	-	-	-2 155 733
Emisie	5 436 559	-	-	788 410
Stav ku koncu účtovného obdobia	460 191	133 774	86 772	1 488 819

V roku 2020 a 2019 nedošlo k presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

Pokiaľ ide o finančné nástroje pravidelne oceňované reálnou hodnotou, ktoré sú klasifikované v rámci hierarchie reálnej hodnoty na úrovni 1 a 2, všetky prípady kedy môže dôjsť k pohybu medzi spomínanými úrovňami sú monitorované Oddelením riadenia rizika (Balance Risk Management Department) 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 2020, Banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 366 517 tisíc PLN (viac v Poznámke 20) a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 32 375 426 tisíc (k 31. decembru 2019: 1 330 541 tisíc PLN a 16 404 265 tisíc PLN). Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 181 224 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 984 228 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2020 hodnotu registrovaných prioritných akcií Gielda Papierów Wartościowych vo výške 960 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 825 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 149 977 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 2 999 645 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli čistej súčasnej hodnoty „NPV“ (diskontované budúce peňažné toky) doplnenom krivkami úrokových mier 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 volatility FX opcií, ceny a indexy akcií) alebo parametrov, ktoré premieňajú kótovania prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových mier).

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 úroveň 2 takisto zahŕňala hodnotu opcií vzťahujúcich sa na index WIG 20. U opcií na index WIG 20 je použitý vnútorný model (založenom na implikovanej volatilitate modelu) za použitia trhových parametrov.

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a depozitné certifikáty) vo výške 1 882 836 tisíc PLN (k 31. decembru

2019: 2 046 502 tisíc PLN), pričom zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v dôsledku reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

Úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 36 335 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 36 282 tisíc PLN).

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe trhovej úrokovej výnosovej krivky upravenej o úroveň úverového rozpätia (spread). Parameter úverového rozpätia odráža úverové riziko emitenta cenných papierov a určuje sa v súlade s interným modelom Banky. Tento model používa parametre úverového rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD sa na aktívnych trhoch nepozorujú, a preto sa stanovili na základe štatistických analýz. Oba modely - oceňovanie dlhových nástrojov a model úverového rozpätia boli v Banke interne budované rizikovými oddeleniami, boli schválené Radou pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii subjektom nezávislým od oddelení zodpovedných za zostrojenie a udržiavanie modelu.

Úroveň 3 k 31. decembru 2020 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 14 075 369 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 10 408 197 tisíc PLN).

Princípy výpočtu reálnej hodnoty pre úvery a pôžičky zákazníkom sú opísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov v hodnote 135 520 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 86 772 tisíc PLN). Majetkové cenné papiere zaradené do úrovne 3 boli ocenené metódou trhových násobkov. Metóda trhových násobkov pozostáva z ocenenia vlastného kapitálu spoločnosti pomocou vzťahu medzi trhovými hodnotami vlastného kapitálu alebo trhovými hodnotami celkového kapitálu investovaného v porovnateľnej spoločnosti a vybraných ekonomických a finančných údajov.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov použitých v modeloch pre dlhové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2020	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(+)	(-)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	1 509 952	-35 990	35 990	Nepozorovateľným parametrom je kreditné rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	333 151	-7 045	7 045	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	187 902	-306	285	Oceňovací model využíva parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10%. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 372 481	-25 873	26 007	
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	12 515 013	-5 289	4 926	

Portfólio	Reálna hodnota k 31.12.2019	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(+)	(-)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	1 488 819	-38 323	38 323	Nepozorovateľným parametrom je kreditné rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	460 191	-12 422	12 422	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	172 689	-130	137	Oceňovací model využíva parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10%. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 813 818	-29 063	28 962	
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	8 421 690	-3 449	3 239	

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 sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov pre portfólio znehodnotených úverov a pôžičiek zmenila o +/- 10%, buď sa zníži hodnota opravných položiek k úverom a pôžičkám o 41 mil. PLN alebo sa zvýši o 43 mil. PLN k 31. decembru 2020 (k 31. decembru 2019: o 34,6 mil. PLN a respektíve o 37,1 mil. PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a pôžičiek a pre podsúvahové záväzky, ktoré boli individuálne ocenené na zníženie hodnoty na základe budúcich peňažných tokov zo splátok a speňazenia kolaterálu – úroveň 3. Pravidlá pre odpisy a opravné položky k úverovým expozíciám sú uvedené v Poznámke 3.3.6.

Dopad pandémie COVID-19 na činnosť mBank

Podporné opatrenia implementované v mBank ako dôsledok pandémie COVID-19

V súvislosti s krízou spôsobenou pandemiou COVID-19 Banka ponúkla svojim klientom množstvo podporných nástrojov zameraných na ich podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z vypuknutia epidémie. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov krátkodobým znížením finančnej záťaže.

Podporné opatrenia ponúkané mBank boli v súlade s pozíciou bánk vzhľadom na snahu na zjednotenie pravidiel pre ponúkané podporné opatrenia v bankovom sektore. Táto pozícia bola nelegislatívnym moratóriom v zmysle usmernení Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA) o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek uplatňovaných v súvislosti s krízou COVID-19, ktorú Poľskému úradu pre finančný dohľad oznámil Európskej Rade Bankový úrad.

Moratórium sa vzťahovalo na podporné nástroje schválené od 13. marca do 30. septembra 2020.

Moratórium ponúkané mBank v oblasti retailového bankovníctva umožňuje zmeny v splátkovom kalendári pozastavením splátok istín alebo celých splátok na obmedzené obdobie až do 6 mesiacov s možnosťou predĺženia výpožičnej lehoty o dobu trvania moratória. Preskúmanie žiadostí, ktoré spĺňajú podmienky stanovené moratóriom, prebehlo v zjednodušenom procese, teda bez overenia schopnosti klienta splácať. Proces podávania žiadostí bol podporený mechanizmom automatizovaného overovania okrajových podmienok (okrem iného žiadne oneskorenie pri platbe viac ako jednej splátky, žiadna ochranná lehota za posledných 12 mesiacov, minimálne 6-mesačná splátková história). Ak je výsledok overenia kladný, požiadavka zákazníka bola automaticky prijatá. Požiadavky zákazníkov, ktoré zlyhali pri automatickom overení, boli predmetom kontroly úverovým analytikom.

Pri odklade splácania istiny sa súčet sumy istiny zostávajúcej po ochrannej lehote rozdelí podľa algoritmu (rovnaké alebo klesajúce splátky - podľa zmluvy) na zostatkovú dobu splatnosti. Predĺženie výpožičnej doby sa po odklade prejaví v nižších splátkach, ako v prípade odkladu bez predĺženia po ochrannej lehote. Pri pozastavení splátok istiny a úrokov bol mechanizmus pre kapitál rovnaký ako pri odklade splácania kapitálu, zatiaľ čo časti splátok s pozastaveným úrokom sú rozložené proporcionálne na obdobie po splatnosti po období pozastavenia.

Podporné nástroje dostupné v rámci moratória sa vzťahovali na retailových klientov, ktorých oneskorenie splácania kapitálu alebo úrokov v deň podania žiadosti o podporu nepresiahlo 30 dní a vzťahovalo sa iba na pôžičky poskytnuté pred 13. marcom 2020, ktoré neboli klasifikované ako nesplatené.

mBank ponúka retailovým klientom aj podporu v rámci takzvaného Crisis Shieldu 4.0 s účinnosťou od 23. júna 2020. Zákazníci, ktorí stratili prácu alebo iný významný zdroj príjmu po 13. marci 2020 majú právo pozastaviť splácanie úveru až na 3 mesiace bez účtovania úroku počas obdobia pozastavenia zmluvy. Tento pomocný nástroj sa považuje za legislatívne moratórium v zmysle usmernení EBA. Rozsah žiadostí predložených o túto formu pomoci nie je v súčasnosti významný.

Moratórium ponúkané mBank v oblasti korporátneho bankovníctva umožnilo zmeny v splátkovom kalendári pozastavením splátok istín na obmedzené obdobie až do 6 mesiacov. Malé a stredné podniky, ktoré sú klientmi mBank, mali navyše možnosť pozastaviť splácanie celých splátok až na 3 mesiace.

Výška pozastavenej hlavnej časti splátok zvýšila poslednú splátku úveru. Pokiaľ ide o pozastavenie istiny aj úrokovej časti splátok, výška pozastavenej istiny zvýšila poslednú splátku úveru, zatiaľ čo výška pozastaveného úroku bola pridaná k následným splátkam úrokov splatných po odklade. V prípade transakcií financovania komerčných nehnuteľností presahujúcich 10 miliónov PLN boli podmienky splácania dojednané individuálne.

mBank poskytla klientom korporátneho bankovníctva aj nové financovanie zamerané na stabilizáciu ich likviditnej situácie, podľa ktorého sa využíva kolaterál vo forme záruk BGK (Bank Gospodarstwa Krajowego). Tieto záruky nepredstavujú štátne dotácie, ako sú definované v IAS 20. Transakcia zabezpečená zárukou BGK musí spĺňať podmienky definované v konkrétnej zmluve o záruke na portfólio podpísanej medzi mBank a BGK. Záruka BGK zaisťuje až 80% expozície, najviac však stanovenú maximálnu hladinu definovanú v dohode. mBank môže v prvom rade použiť záruku BGK v prípade nezaplatenia dlžníkom. Ak Banka použila záruku BGK, potenciálne výnosy z dlžníka sa delia medzi mBank a BGK na základe pari passu.

V súlade s internými predpismi mBank sa moratórium vzťahovalo na všetkých korporátnych klientov, ktorí k 15. marcu 2020 neboli klasifikovaní ako neplatiči. Moratórium sa vzťahovalo iba na pôžičky poskytnuté pred 8. marcom 2020. Okrem toho pri poskytovaní pomoci, vyžadovala mBank zachovanie kolaterálu minimálne na rovnakej úrovni a obmedzenie distribúcie na vlastníka.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o rozsahu moratórií uplatňovaných v mBank a nových financiách krytých programami verejnej záruky (BGK) uplatnenými v dôsledku vypuknutia pandémie COVID-19.

	31.12.2020	
	Počet dlžníkov	Z toho: poskytnuté
Moratóriá	53 889	53 889
Vládne záruky (BGK)	47	47

	31.12.2020				
	Hrubá účtovná hodnota moratórií	Z toho: podliehajúce moratóriám, ktorým uplynula platnosť	Z ktorých: podlieha aktívnym moratóriám	Nahromadené znehodnotenie, akumulované negatívne zmeny v reálnej hodnote z dôvodu úverového rizika aktívnych moratórií	Čistá účtovná hodnota aktívnych moratórií
Moratóriá	9 756 578	9 513 066	243 512	-6 364	237 148
- Individuálni zákazníci	5 906 428	5 745 596	160 832	-5 712	155 120
- Korporátni zákazníci	3 850 150	3 767 470	82 680	-652	82 028
Vládne záruky (BGK)	512 591	-	512 591	-4 946	507 645
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	512 591	-	512 591	-4 946	507 645

Nástroje aktívnej pomoci k 31. decembru 2020, poskytované v období od 13. marca do 30. septembra 2020	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úfavami	Z toho: odkladná lehota na kapitál a úroky	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie
Moratóriá	234 936	19 802	116 442	126 799	-4 220
- Individuálni zákazníci	152 256	16 121	105 920	113 066	-3 568
- Firemní zákazníci	82 680	3 681	10 522	13 733	-652
Vládne záruky (BGK)	512 591	-	-	217 253	-4 946
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	512 591	-	-	217 253	-4 946

Nástroje aktívnej pomoci k 31. decembru 2020, poskytované v období od 13. marca do 30. septembra 2020	Nevýkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: je nepravdepodobné, že zaplatia a nie sú v omeškaní alebo v omeškaní <= 90 dní	Nahromadené znehodnotenie	Hrubá účtovná hodnota - toky do nevýkonných expozícií
Moratóriá	8 576	1 362	-	-2 144	7 281
- Individuálni zákazníci	8 576	1 362	-	-2 144	7 281
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-

Prevažná väčšina klientov, ktorí dostali podporu v rámci moratórií splácania, čo zodpovedá 96% z celkovej angažovanosti pokrytej moratóriami, mala prospech iba z pozastavenia splátok istiny. V dôsledku toho stále platí, že klienti sú povinní naďalej splácať, ale v nižšej sume. Oneskorenie splácania úrokov je predmetom štandardného výpočtu počtu dní po splatnosti. Platba úroku po lehote splatnosti presahujúca 30 dní má za následok reklasifikáciu expozície do fázy 2 a viac ako 90 dní - do fázy 3.

V tabuľkách nižšie sú uvedené informácie o moratóriách, ktorým sa skončila platnosť a ktoré sa v Banke uplatňovali v dôsledku vypuknutia pandémie COVID-19 od 13. marca do 30. septembra 2020.

Podporné nástroje s uplynutou platnosťou k 31. decembru 2020, poskytované v období od 13. marca do 30. septembra 2020	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)
Moratóriá	9 414 161	98 811	3 633 320	-97 758	-77 152
- Individuálni zákazníci	5 680 706	13 937	2 829 672	-66 991	-59 128
- Firemní zákazníci	3 733 455	84 874	803 648	-30 767	-18 024
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-

Podporné nástroje s uplynutou platnosťou k 31. decembru 2020, poskytované v období od 13. marca do 30. septembra 2020	Nevýkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: je nepravdepodobné, že zaplatia a nie sú v omeškaní alebo v omeškaní <= 90 dní	Nahromadené znehodnotenie	Hrubá účtovná hodnota - toky do nevýkonných expozícií
Moratóriá	98 905	161	-	-45 761	46 934
- Individuálni zákazníci	64 890	118	-	-26 358	42 506
- Firemní zákazníci	34 015	43	-	-19 403	4 428
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-

Podľa pokynov Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA) sa mBank spolu s ostatnými bankami v Poľsku rozhodla obnoviť nelegislatívne moratóriá. Banka bude prijímať žiadosti o nové moratórium medzi 18. januárom a 31. marcom 2021. Obsah moratória je podobný moratóriu udelenému v roku 2020, ale jeho rozsah je oveľa menší. Rozsah pôsobnosti je obmedzený iba na spoločnosti pôsobiace v konkrétnych odvetviach.

Dopad pandémie COVID-19 na proces hodnotenia finančnej situácie klienta

Pri hodnotení finančnej situácie korporátnych klientov mBank používa iba najvhodnejšie a najpresnejšie individuálne hodnotenie (Banka nepoužíva kolektívny alebo sektorový prístup).

Proces monitorovania rizika klienta a transakčného rizika zohľadňuje vplyv pandémie COVID-19 na situáciu klienta a silu dopadu (tj. dočasné turbulencie, dlhodobý problém obchodného modelu atď.), ako aj plán na zmiernenie tohto dopadu realizovaného klientom. Banka vykonáva sektorovú analýzu klientov, ktorí požiadali o moratórium. Spomedzi týchto klientov majú najväčšiu bilančnú angažovanosť k 31. decembru 2020 klienti pôsobiaci v týchto sektoroch: činnosti v oblasti nehnuteľností (70,1%), veľkoobchodný a maloobchodný predaj (12,2%), ubytovanie a stravovacie služby (7,5%) a výroba (5,0%).

Klient je zaradený do sledovaného zoznamu (LW – sledovaný zoznam klientov) na základe štandardných kritérií stanovených vo vnútorných predpisoch mBank. Pokiaľ ide o klientov, ktorí predložili mBank žiadosť o pomoc, bol zoznam kritérií klasifikujúcich LW rozšírený o ďalší, dobrovoľný predpoklad, pokiaľ ide o COVID-19. Na základe tohto predpokladu môže analytik rizika zaradiť klienta do LW, ak podľa jeho názoru môže mať problémy vyplývajúce z pandémie dlhodobý charakter a po jej ukončení sa zákazník nemusí vrátiť do finančnej situácie umožňujúcej vyrovnanie jeho záväzkov. Ďalšie kritériá umiestnenia na LW, definované v úverových predpisoch mBank, sa tiež vzťahujú na zákazníkov, ktorí od mBank dostali podporu v súvislosti s Covid-19. Výsledkom umiestnenia zákazníka na LW je klasifikácia zákazníka do fázy 2.

V rámci hodnotenia rizika pre retailových zákazníkov sa na dlžníkov s poskytnutými podpornými nástrojmi vo forme moratória vzťahoval bodovací prístup v súlade so štandardným procesom hodnotenia rizika.

Opis prístupu klasifikácie úľav uplatňovaného v mBank vo vzťahu k COVID-19

Podľa vyhlásenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo o prudentnom rámci týkajúceho sa nesplácania, úľav ohľadom splácania a IFRS 9 vo svetle opatrení COVID-19 zverejneného 25. marca 2020, ktoré hovorí, že používanie nástrojov pomoci COVID-19 vo forme moratória splácania, splnenie usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek použitých z dôvodu krízy COVID-19 zverejnených 2. apríla 2020 automaticky neklasifikuje expozície voči nesplácaniu a úľavy pri splácaní, ako aj podľa UKNF (Poľský Finančný úrad) vyhlásenia zverejneného ako súčasť Balíka Impulzov dohľadu pre bezpečnosť a rozvoj, že UKNF uplatní flexibilný prístup k uplatňovaniu pokynov EBA na nepodporované a reštrukturalizované expozície, Banka neklasifikuje udelenie moratória z dôvodu COVID-19 krízy ako úľavu pri splácaní, s výnimkou korporátnych klientov, u ktorých sa uplatňuje prístup založený na individuálnom hodnotení, je nutné posúdiť, či je v súlade s internými predpismi mBank klasifikácia expozície tohto klienta vnímaná ako úľava pri splácaní.

Z dôvodu zhoršenia ekonomickej situácie v krajine v dôsledku epidémie COVID-19 Banka prijala ďalšie opatrenia zamerané na zahrnutie týchto informácií do očakávaných úverových strát. Z dôvodu neistoty spôsobenej dynamickými zmenami situácie boli činnosti mBank rozložené v čase a zahŕňali najmä:

1. kontrola sektorov a individuálnych klientov korporátneho portfólia, najmä sledovaných klientov, s cieľom overiť potenciálne zvýšenie pravdepodobnosti neuskutočnenia reštrukturalizačných plánov, ktorá sa uskutočnila už v marci ako prvá činnosť mBank v rámci techniky zohľadnenia vplyvu epidémie na finančnej situácie klientov,
2. úprava váh makroekonomických scenárov spočívajúca v priradení 100% váhy pesimistickému scenáru v modeli očakávaných úverových strát uplatnenom v prvom štvrtroku 2020,
3. aktualizácia modelov vzťahu medzi dlhodobým parametrom PD a makroekonomickými premennými na základe historických údajov a aktuálne pozorovanej ekonomickej situácie v druhom štvrtroku 2020,
4. aktualizácia makroekonomických predpovedí s prihliadnutím na vplyv opatrení COVID-19 a štátnej pomoci, ktoré majú vplyv na dlhodobé parametre PD, EAD a LGD, ako aj na úroveň alokácie expozície do fázy 2, najmä zvýšením očakávanej úrovne alokácie pre niektoré portfólia z dôvodu očakávaného zvýšenia stratovosti v druhom štvrtroku 2020,
5. obnovenie váh makroekonomického scenára, teda 60% pre základný scenár, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický, v modeli očakávaných úverových strát, pri zohľadnení aktuálnych makroekonomických prognóz implementovaných priamo do rizikových parametrov v druhom štvrtroku 2020,
6. monitorovanie makroekonomických predpovedí s cieľom overiť makroekonomické údaje použité v modeloch z hľadiska ich adekvátnosti skutočnému vývoju hospodárskej situácie v Poľsku. V treťom a štvrtom štvrtroku 2020 neexistoval žiadny základ pre zmenu makroekonomických predpovedí v rámci rizikových parametrov.

Z dôvodu neistoty súvisiacej s ťažkosťami pri sledovaní splácania pôžičiek načas krytých moratóriami sa Banka tiež v treťom štvrtroku 2020 rozhodla reklasifikovať niektoré z expozícií retailových klientov krytých touto formou podpory vybraných na základe behaviorálnych charakteristík do fázy 2 napriek tomu, že neexistujú dôkazy o výraznom zvýšení úverového rizika, čo vyústilo v uznanie ďalších nákladov na úverové riziko na konci roka 2020 vo výške 53,1 milióna PLN. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaného portfólia k 31. decembru 2020 bola 3 227,57 mil. PLN.

Zmena mala vplyv na alokáciu expozície pre jednotlivé fázy. Podiel 2. fázy na celkovej expozícii úverového portfólia sa zvýšil, ale znížilo sa jeho krytie opravnými položkami, čo je prirodzeným dôsledkom alokácie do 2. stupňa expozícií s nižšou pravdepodobnosťou zlyhania (nižšia PD).

Na konci roku 2020 sa mBank navyše rozhodla automaticky reklasifikovať expozície, na ktoré sa vzťahuje úľava, vo forme zákonného moratória do fázy 3 alebo v odôvodnených prípadoch do fázy 2. Konečné priradenie expozície do fázy 2 bolo možné po vykonaní ďalších analýz zohľadňujúcich kvantitatívne a kvalitatívne faktory, ako sú: spoludlžník v zmluve, úverová kvalita všetkých expozícií klientov, výška peňažného toku po dátume žiadosti o moratórium. Výsledkom reklasifikácie bolo uznanie ďalších nákladov na úverové riziko vo výške 1,7 milióna PLN. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaného portfólia k 31. decembru 2020 bola 9,97 milióna PLN.

Výsledkom vyššie uvedených aktivít bolo uznanie dodatočných nákladov na úverové riziko vo výške 203,5 mil. PLN v portfóliu ocenených amortizovanou hodnotou. Tieto činnosti mali okrem toho vplyv na ocenenie úverového portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pre ktoré mBank vykázala ďalšie náklady vo výške 9,4 mil. PLN.

Vzhľadom na to, že zmeny rizikových parametrov po vypuknutí pandémie COVID-19 boli implementované v priebehu niekoľkých mesiacov vo veľmi dynamicky sa meniacom makroekonomickom prostredí, mBank sa rozhodla predstaviť celkovú hodnotu ich dopadov k 31. decembru 2020, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2020		
	Individuálni zákazníci	Korporátni zákazníci	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	133 273	70 254	203 527
1. etapa	2 910	1 367	4 277
2. etapa	113 619	4 058	117 677
3. etapa	16 744	64 829	81 573
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9 414	-	9 414

Najdôležitejšie odpisy v 3. fáze sa týkali korporátnych klientov z nasledujúcich sektorov: veľkoobchodný a maloobchodný predaj, odborníci, vedecké a technické služby, preprava a skladovanie.

K 31. decembru 2020 mBank neuplatnila korekcie (prekrytia).

Banka bude v nasledujúcich štvrťrokoch pokračovať v analýze vplyvu COVID-19 a programov štátnej pomoci na výsledok nákladov na úverové riziko.

Za účelom posúdenia citlivosti očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky stanovila mBank hodnotu ECL osobitne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Dopad každého zo scenárov je uvedený v tabuľke v ďalších kapitolách dokumentu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov použitých v modeli očakávaných úverových strát k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019:

Scenár k 31.12.2020		základ		optimistický		pesimistický	
		60%		20%		20%	
Pravdepodobnosť		Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky
GDP	y/y	-4,2	4,4	0	3,9	-6,4	0,4
Miera nezamestnanosti	koniec roka	7,0%	5,5%	3,3%	2,9%	9,2%	11,9%
WIBOR3M	koniec roka	0,31	0,38	0,7	0,7	0,1	0,1
Index cien nehnuteľností	y/y	101,0	105,5	103,0	105,9	9,9	102,8
GDP	y/y	4,21	4,03	4,11	3,93	4,43	4,43

Scenár k 31.12.2019		základ		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky
GDP	y/y	3,3	2,8	4,3	3,4	0,6	1,4
Miera nezamestnanosti	koniec roka	3,9%	4,0%	3,0%	3,5%	6,5%	8,0%
WIBOR3M	koniec roka	2,0	2,3	1,7	1,7	0,5	0,5
Index cien nehnuteľností	y/y	102,0	101,0	103,8	103,2	100,0	102,6
CHF/PLN	koniec roka	3,62	3,48	3,72	3,62	4,48	4,15

Hodnota nákladov na úverové riziko je výsledkom všetkých prezentovaných makroekonomických scenárov a váh, ktoré sú im priradené. Vplyv jednotlivých scenárov na náklady úverového rizika je uvedený v nasledujúcej tabuľke (váha daného scenára je 100%):

Scenár k 31.12.2020	Zmeny hodnoty nákladov na úverové riziko
	31.12.2020
optimistický	41 360
základ	10 276
pesimistický	-120 905

Vyššie uvedené výsledky boli odhadnuté pri zohľadnení rovnakého rozdelenia do fázy 2 na základe váženého priemeru všetkých 3 makroekonomických scenárov bez a za predpokladu ďalších potenciálnych migrácií medzi etapami. Analýza citlivosti ECL bola vykonaná na 84% aktív portfólia pôžičiek a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a podsúvahových záväzkov, ktoré im boli poskytnuté.

Dôvodom zmien kľúčových hodnôt v rizikových modeloch mBank boli zmeny v makroekonomických ukazovateľoch po vypuknutí pandémie COVID-19.

Okrem vyššie spomenutých činností súvisiacich s aktualizáciou modelov úverového rizika banka nezaviedla do modelov používaných na účely výpočtu očakávaných strát úverového rizika žiadne ďalšie špeciálne zmeny kvôli:

- nedostatku výrazného vplyvu súčasnej hospodárskej situácie (vyplývajúcej hlavne z uplatnených podporných opatrení) na parametre, ako je miera zlyhania alebo úroveň strát portfólia,
- výsledkom konzultácií s ostatnými jednotkami divízie rizika Banky, ktoré naznačujú, že nie je potrebné brať do úvahy ďalšie účinky dopadu COVID-19 na modely.

V rámci procesu riadenia modelu Banka vykonávala cyklické činnosti, ako napríklad:

- cyklická rekalibrácia krátkodobých modelov PD odrážajúca súčasnú úroveň miery zlyhania portfólia,
- cyklická rekalibrácia dlhodobých PD modelov a kvantitatívneho stupňovitého modelu,
- rekalibrácia dlhodobého modelu LGD pre podniky upravujúca odhadovanú úroveň strát na úroveň zaznamenanú v posledných rokoch.

Rezerva na súdne spory spojené s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie vo švajčiarskych frankoch (CHF)

Rezervy na súdne spory sa vykazujú v spornej hodnote a ostatných nákladoch k dátumu zostavenia účtovnej zvierky na základe odhadu pravdepodobnosti prehry súdnou cestou. Konečný záväzok Banky sa však môže líšiť od vykázananej hodnoty, keďže je pri posudzovaní pravdepodobnosti záväzkov v takýchto súdnych konaniach ako aj ich kvantifikácii je zahrnutá významná miera úsudku. Tieto odhady sa môžu neskôr ukázať ako nepresné.

Banka pozorne sleduje vývoj súdnych rozhodnutí v súdnych konaniach týkajúcich sa hypotekárnych úverov a pôžičiek na bývanie v švajčiarskych frankoch (CHF), vrátane vplyvu rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ) ako aj analyzuje návrh predsedu PFSA, čo bolo podrobne popísané v Poznámke 32. K 31. decembru 2020 vytvorila Banka rezervu na jednotlivé súdne spory týkajúce sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF vo výške 1 426 563 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 417 653 tisíc PLN). Táto rezerva bola vypočítaná v súlade s metodikou výpočtu implementovanou v roku 2019 na základe „očakávanej hodnoty“, povolennej podľa IAS 37 - Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich pravdepodobností. Metodika použitá Bankou závisí od mnohých predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a spojené s významnou mierou odborného posúdenia. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná skupina dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke,

pravdepodobnosť prehry súdneho sporu, ktorý môže mať právoplatný a záväzný rozsudok, rozdelenie očakávaných rozhodnutí súdov a finálna strata, ktorá vznikne Banke v prípade prehratia súdneho sporu.

Samotné zvýšenie rezervy v roku 2020 vyplynulo najmä z (i) zmeny výšky pravdepodobnosti prehry na súde použitej pri výpočte (ii) zmien predpokladov týkajúcich sa počtu plánovaných prípadov a (iii) zmien výšky straty z úverovej expozície v prípade straty prípadu zo strany Banky. Banka je presvedčená, že keďže súčasná právna úprava v prípadoch CHF je nekonzistentná, pravdepodobnosť prehry v súdnych sporoch musí byť do značnej miery založená na profesionálnom úsudku podporenom externým právnym názorom, kým Poľský Najvyšší Súd a Súdny Dvor EÚ nevyriešia všetky právne neistoty (najmä to, či je možné protiprávne ustanovenia nahradiť inými ustanoveniami, či sa bude uplatňovať teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností, aká je premlčacia doba pre pohľadávky strán a či môžu banky dostať kompenzáciu za použitie istín).

Populácia dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke, sa odhaduje na obdobie 5 rokov (od 31. decembra 2020) na základe historických súdnych konaní Banky a predpokladá sa ďalší nárast nových súdnych konaní. Banka predpokladá, že drvivá väčšina predpokladaných prípadov bude podaná do roku 2022 a potom sa ich počet zníži po očakávanom vyjasnení právnej úpravy.

Na účely výpočtu rezervy mBank predpokladá, že približne 18% devízových dlžníkov (t.j. 15,4 tisíc dlžníkov s aktívnymi aj splatenými pôžičkami) podalo alebo podá žalobu na Banku. Banka pozoruje, že prví, ktorí podali žalobu, boli klienti s vyššou výškou úveru (18% klientov predstavuje 24% z celkového úverového portfólia CHF, aktívnych aj splatených), a preto sa priemerný počet žalovanej populácie bude znižovať v priebehu času. Tento predpoklad, vzhľadom na významné právne neistoty týkajúce sa prípadov CHF, ako aj ďalších externých faktorov, ktoré môžu vytvárať preferencie klientov na podanie žaloby, je založený hlavne na úsudku a môže byť v budúcnosti predmetom úpravy. V roku 2020 Banka zvýšila predpokladaný počet prípadov v porovnaní s 31. decembrom 2019 o 74,0%. Ak ďalšie 1% dlžníkov (vlastniacich aktívne pôžičky v CHF, ako aj dlžníkov, ktorí už pôžičky v CHF splatili) podá žalobu proti banke, výška rezervy by sa zvýšila o približne 61 miliónov PLN (zatiaľ čo ostatné príslušné predpoklady zostávajú nezmenené) v porovnaní s 31. decembrom 2020.

Pravdepodobnosť straty na súde sa počítala okrem iného z historických údajov konečných a záväzných, pozitívnych a negatívnych verdiktov Banky. K 31. decembru 2020 získala mBank 173 konečných rozhodnutí v jednotlivých žalobách (31. decembra 2019: 80 konečných rozhodnutí), z toho 70 rozhodnutí bolo pre banku priaznivých a 103 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. decembra 2019: 22 rozsudkov nepriaznivých).

Z dôvodu právnych otázok predložených Najvyššiemu Súdu a Súdnu Dvoru EÚ zároveň zostalo prerušených 193 konaní (k 31. decembru 2020) súdov druhého stupňa. Banka podáva odvolanie na zrušenie rozhodnutia súdu na Najvyšší Súd proti právne záväzným rozsudkom, ktoré sú pre banku nepriaznivé. Nepriaznivé rozsudky boli vydané na základe rovnakých faktov, ktoré vyústili do rôznych rozsudkov. Približne 50% nepriaznivých rozsudkov viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k premene zmluvy na PLN + LIBOR / WIBOR.

Keďže podľa názoru banky nie je počet konečných rozsudkov štatisticky reprezentatívny (veľmi málo záväzných verdiktov vydali sudy v prípadoch týkajúcich sa mBank), predpokladaná pravdepodobnosť prehry súdnou cestou zohľadňuje aj odborné posudky Banky podporené právnym názorom budúceho vývoja súdnych rozsudkov i nadchádzajúcich rozsudkov Najvyššieho Súdu a Súdneho Dvoru EÚ. V roku 2020 banka prehodnotila pravdepodobnosť prehry súdnou cestou a na základe vlastného úsudku a externého právneho názoru predpokladala úroveň 50% k 31. decembru 2020 (30% k 31. decembru 2019). Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť prehry súdnou cestou zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ďalšie príslušné predpoklady by zostali konštantné, výška rezervy by sa zmenila o +/- 29,0 mil. PLN.

Metodika tiež zohľadňuje očakávanú úroveň straty v prípade prehry súdneho konania zo strany Banky. Predpokladaná miera prehry bola vypočítaná na základe pravdepodobnosti rôznych rozsudkov, ktoré môžu byť vydané. Keďže v súčasnosti v súdnych konaniach ešte stále neexistuje jednotná línia rozhodnutí súdu, Banka zohľadnila tri možné scenáre: (i) zmluva ostáva platná, ale je odstránený mechanizmus indexácie, ktorý transformuje úver viazaný v CHF na úver v PLN, tento podlieha úrokovej sadzbe úveru viazaného na CHF, (ii) zmluva je neplatná ako celok, pretože zrušenie doložky o výmennom kurze by bolo príliš rozsiahle (za predpokladu, že táto doložka definuje hlavný predmet zmluvy) a (iii) zmluva zostáva hypotékou indexovanou na CHF, ale doložka o výmennom kurze je nahradená fixnou sadzbou NBP. Podľa scenára ii) Banka berie do úvahy dve verzie neplatnosti za predpokladu, že si zmluvné strany naraz vzájomne vyrovnajú svoje pohľadávky. Prvá verzia predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť vyplatený kapitál spolu s odmenou za jeho použitie a druhá predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť kapitál bez odmien. Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných prehier Banky. Banka vypočítala

priemernú úroveň prehry váženú pravdepodobnosťou výskytu tohto scenára v prípade negatívneho konečného a záväzného rozsudku, kde scenár invalidity sa považuje za najpravdepodobnejší. Pravdepodobnosť scenárov uplatňovaných Bankou je založená na hodnotení Banky konzultovanej s externým právnym poradcom.

Ak by sa predpokladaná vážená priemerná prehra zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 24,5 mil. PLN. Vážený priemer straty predpokladaný vo výpočte k 31. decembru 2020 sa v porovnaní s 31. decembrom 2019 zvýšil o 8,9%.

Metóda použitá na výpočet rezervy je založená na parametroch, ktoré sú vysoko úsudkové a majú veľký rozsah možných hodnôt. Je možné, že ustanovenie sa bude musieť v budúcnosti upraviť, najmä vzájomná závislosť dôležitých parametrov použitých pri výpočtoch.

K dátumu schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky Banka neurobila žiadne rozhodnutie o ponúknutí vyrovnania podľa návrhu predsedu PFSA, ani nepodnikla nijaké kroky na získanie akýchkoľvek súhlasov od korporátov v tejto veci. Táto problematika bude predmetom ďalších analýz a diskusií s finančnými orgánmi. Návrh PFSA sa nezohľadnil pri výpočte rezervy na právne riziko spojené s indexovanými pôžičkami.

Viac informácií o rezervách na právne riziká týkajúce sa klauzúl o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF je uvedených v Poznámke 32.

Preddavky (predčasné splatenie) retailových úverov

Súdny dvor Európskej únie rozhodol 11. septembra 2019, že v prípade predčasne splatených spotrebiteľských úverov má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov na pôžičku v prípade predčasného splatenia úveru. Výklad obsiahnutý v rozsudku je zároveň odpoveďou na otázku k predbežnému rozhodnutiu položenú v súdnom konaní, ktorého sa zúčastnilo niekoľko bánk, vrátane mBank.

Vyššie uvedené rozhodnutie ovplyvňuje spotrebiteľské úvery poskytnuté 18. decembra 2011 alebo neskôr v sume viac ako 255 550 PLN alebo sumu ekvivalentnú v inej mene a hypotekárnych úveroch poskytnutých 22. júla 2017 alebo neskôr bez obmedzenia výšky úveru, ktoré boli vyplatené úplne alebo čiastočne.

K 31. decembru 2020 tvorila rezerva vykázaná v ostatných rezervách (Poznámka 30) súvisiaca s možnými splátkami provízií v nadväznosti na predčasné splátky úverov pred dátumom rozsudku dosiahla 13,8 mil. PLN (16,3 mil. PLN k 31. decembru 2019).

Celkový negatívny vplyv predčasného splatenia retailových úverov na hrubý zisk Banky za rok 2020 dosiahol 56,5 mil. PLN (v roku 2019: 93,3 mil. PLN), z čoho bol čistý úrokový výnos znížený o 52,4 mil. PLN a ostatné prevádzkové náklady zvýšené o 4,1 mil. PLN (v roku 2019: 68,5 mil. PLN, respektíve 24,8 mil. PLN).

Vyššie uvedené odhady sú ovplyvnené značnou neistotou, vzhľadom na počet klientov, ktorí žiadajú Banku o vrátenie poplatkov pri predčasnom splatení úveru z titulu rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie, ako aj o očakávané predčasné splatenia úverov v budúcnosti.

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 8% z príjmov z bankopoistenia súvisiaceho s úvermi a pôžičkami poskytnutými na kúpu auta a 0% až približne 20% príjmov

z bankopoistenia spojeného s hypotekárnymi úvermi. Uznanie zostávajúcej časti príjmov je rozložené počas doby poskytnutia súvisiacich úverov. Náklady priamo spojené s predajom poisťných produktov sú uznané za použitia rovnakého prístupu.

Závazky z titulu zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na zamestnanecké požitky po skončení pracovného sú stanovené s použitím metódy poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov ohľadom diskontných sadziieb, budúceho nárastu miezd, úmrtnosti a ďalších faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov, sú tieto odhady predmetom veľkej neistoty.

Klasifikácia Lízingu

Odhady týkajúce sa lízingu, kde Banka je nájomcom, v oblastiach, ako je určenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie miery odpisovania majetku s právom používania, sú uvedené v Poznámke 2.20.

Testovanie zníženia hodnoty banky

Vzhľadom na to, že k 31. decembru 2020 bola účtovná hodnota čistých aktív Banky vyššia ako hodnota ich trhovej kapitalizácie, Banka vykonala test na zníženie hodnoty s ohľadom na čistú hodnotu aktív banky.

Banka odhadla spätne ziskateľnú hodnotu svojich čistých aktív na základe desaťročných prognóz finančných výsledkov. Na základe porovnania s účtovnou hodnotou čistých aktív nebolo vykázané žiadne zníženie hodnoty. V teste bola použitá diskontná sadzba stanovená na základe kapitálových nákladov porovnateľných subjektov - sadzba bola stanovená na 8,75%. Zmena plánovaného výsledku v roku 2029 (a v zostatkovom období) o 1% by zmenila spätne ziskateľnú sumu o 19,3 mil. PLN.

Aj keď použité odhady vychádzajú z najlepších poznatkov, skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť. Test na zníženie hodnoty bol vykonaný v súlade s IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“.

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	337 345	466 478
Od klientov, z toho:	3 771 894	3 988 378
- súkromné osoby	2 073 073	2 082 435
- korporálni klienti	1 169 711	1 296 317
- verejný sektor	529 110	609 626
Úrokové výnosy spolu	4 109 239	4 454 856
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	-16 641	-56 427
Od klientov, z toho:	-437 082	-745 161
- súkromné osoby	-263 644	-333 100
- korporálni klienti	-159 191	-370 740
- verejný sektor	-14 247	-41 321
Vydané dlhové cenné papiere	-46 466	-32 405
Podriadené záväzky	-67 888	-76 167
Úrokové náklady spolu	-568 077	-910 160

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	430 242	435 878
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	388 317	350 035
Provízie za výmenu cudzích mien	339 629	306 014
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	224 935	89 903
Provízie z bankových činností	222 312	210 930
Provízie za bankové prevody	147 323	145 376
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	86 043	84 475
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	67 958	49 857
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	46 834	54 001
Poplatky za hotovostné služby	42 586	48 570
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	31 454	28 027
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správčovskou činnosťou	23 196	14 161
Ostatné	44 421	42 708
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 095 250	1 859 935

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	-226 851	-241 198
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	-135 918	-153 711
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	-15 809	-14 279
Preplatené maklérske služby	-39 663	-28 846
Hotovostné služby	-44 464	-41 944
Poplatky za NBP a KIR	-15 910	-14 706
Ostatné preplatené poplatky	-157 676	-147 573
Náklady na poplatky a provízie spolu	-636 291	-642 257

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 926	4 220
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované majetkovou metódou	26 345	316 075
Výnosy z dividend spolu	31 271	320 295

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Kurzový výsledok	69 224	75 004
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	-72 656	46 661
Čisté transakčné zisky/straty	141 880	28 343
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	122 242	57 986
Deriváty, z toho:	67 160	24 146
- Úročené nástroje	54 051	16 256
- Nástroje trhového rizika	13 109	7 890
Dlhové cenné papiere	59 649	33 981
Úvery a pôžičky	-4 567	-141
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	-7 742	3 785
Čistý zisk zo zaistených položiek	-75 933	-34 543
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	66 573	39 154
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	1 618	-826
Čistý výnos z obchodovania	183 724	136 775

„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 s majetkovými nástrojmi 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.

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	
	2020	2019
Nástroje vlastného imania	72 041	75 382
Dlhové cenné papiere	10 710	75 324
Úvery a pôžičky	-65 011	-78 603
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	17 740	72 103

V položke Kapitálové nástroje vykázala Banka hlavne zisk z precenenia akcií spoločnosti Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. vo výške 22 639 tis. PLN a akcií spoločnosti Polski Standard Płatności sp. z o.o. vo výške 21 203 tis. PLN, ako aj výsledok konverzie a predaja akcií spoločnosti VISA Inc. v celkovej výške 23 249 tis. PLN. V roku 2019 vykázala Banka podľa Kapitálových nástrojov zisk vo výške 45 058 tis. PLN vyplývajúci z precenenia spoločnosti Polski Standard Płatności Sp. z o.o., uskutočneného v súvislosti so začatím strategickej spolupráce so spoločnosťou Mastercard.

V septembri 2020 spoločnosť VISA Inc. konvertovala polovicu Prioritných Akcií Série C v držbe Banky (v účtovnej zvierke sú zverejnené ako dlhové cenné papiere). V dôsledku konverzie Banka získala Prioritné Akcie Série A, ktoré sa pri predaji automaticky prevedú na Bežné Akcie Triedy A v pomere 1 Prioritná Akcia na 100 Bežných Akcií Triedy A.

Na konci roka 2020 Banka stále vlastní Prioritné akcie série C spoločnosti VISA Inc., ale ich hodnota v deň ich konverzie bola znížená o 50%. Hodnota prioritných akcií série C spoločnosti VISA Inc. je uvedená v položke Dlhové cenné papiere. Suma ziskov z dlhových cenných papierov v roku 2019 vo výške 75 324 tis. PLN zahŕňa výsledok precenenia na reálnu hodnotu, ako aj zisk súvisiaci so zmenou v metodike diskontnej úrovne použitej v modeli vo výške 48 369 tis. PLN.

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. decembra	
	2020	2019
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	97 809	19 634
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	60 459	19 335
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-3 985	299
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	41 335	-
Čistý zisk súvisiaci s predajom alebo precenením investícií do dcérskych a pridružených spoločností	-2 695	-1 247
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	95 114	18 387

Výsledok odúčtovania zahŕňa výsledok z predaja dlhových cenných papierov, ako aj výsledok z predaja retailových hypotekárnych pôžičiek, ktoré boli prevedené z mBank na mBank Hipoteczny pri združovaní transakcií vo výške -31 532 tisíc PLN (v roku 2019: -17 843 tisíc PLN).

Výsledok odúčtovania finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote je predovšetkým výsledkom predaja jednotlivých úverových expozícií.

Výsledok odúčtovania finančných záväzkov v amortizovanej hodnote vyplýva hlavne zo substitúcie záväzkov spoločnosti mFinance Frane S.A. za mBank S.A., ktorá je podrobne popísaná v Poznámke 28 a zúčtovaním zaisťovacieho účtovníctva v súvislosti s odúčtovaním zábezpeky predloženej Banke od spoločnosti mFinance France.

Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania

	Rok končiaci sa 31. decembra 2020		Rok končiaci sa 31. decembra 2019	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	99 924	(3 759)	39 687	(2 509)
Pôžičky a preddavky	5 203	(44 894)	11 272	(28 816)
Vklady	37 357	(1 610)	-	-
Závazky z dôvodu emisie dlhových cenných papierov	5 588	-	-	-
Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania	148 072	(50 263)	50 959	(31 325)

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. majetku držaného za účelom predaja a zásob	4 203	6 162
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	1 607	5 809
Čistý prevádzkový príjem z operatívneho leasingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	16 747	9 515
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	735	4 654
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	311	311
Ostatné	21 740	25 564
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	45 343	52 015

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

Nasledujúca tabuľka uvádza čisté prevádzkové výnosy z operatívneho lízingu a výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme na roky 2020 a 2019.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	783	1 839
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme	11 125	13 144
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu	-11 908	-14 983
Celkové čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-

Výnosy z prenájmu aktív s právom používanie sa vzťahujú na podnájom kancelárskych priestorov.

12. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Náklady spojené so zamestnancami	-863 388	-905 664
Náklady na materiál, z toho:	-591 758	-563 763
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	-226 203	-223 522
- IT náklady	-156 586	-140 061
- marketingové náklady	-122 366	-135 529
- náklady na poradenstvo	-77 101	-56 489
- iné náklady na materiál	-9 502	-8 162
Dane a poplatky	-24 181	-27 949
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	-287 159	-242 395
Príspevky do sociálneho fondu	-8 358	-7 598
Režijné náklady spolu	-1 774 844	-1 747 369

V roku 2020, „Náklady na materiál“ zahŕňajú: náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 32 tisíc PLN (2019: 1 742 tisíc PLN), náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 657 tisíc PLN (2019: 2 952 tisíc PLN) a náklady

súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 1 984 tisíc PLN (2019: 3 130 tisíc PLN).

V roku 2019, „Náklady na materiál“ pozostávali z nákladov na splátky operatívneho lízingu hmotného majetku (najmä nehnuteľnosti) vo výške 27 997 tisíc PLN.

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2020 a 2019 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Mzdy a platy	-696 643	-733 289
Náklady na sociálne zabezpečenie	-114 974	-122 065
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	-10 159	-9 947
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	-10 159	-9 947
Ostatné náklady na zamestnancov	-41 612	-40 363
Náklady na zamestnancov spolu	-863 388	-905 664

Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 41.

13. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	-1 321	-2 526
Rezervy na budúce záväzky	-44 647	-51 399
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	-1 061	-1 196
Poskytnuté dary	-3 238	-6 003
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	-1 938	-4 237
Náklady na vymáhanie dlhov	-39 578	-41 838
Ostatné prevádzkové náklady	-34 189	-67 009
Ostatné prevádzkové náklady spolu	-125 972	-174 208

V Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú náklady vo výške 26 283 tisíc PLN, ktoré boli vytvorené na základe rozhodnutia Banky zvoliť alternatívny spôsob zdaňovania úrokov zaplatených Bankou vo vzťahu k dlhopisom s daňou z príjmu vydanými pred 1. januárom 2020 na zahraničných verejných trhoch v rámci programu EMTN.

14. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	-950 873	-585 884
- Dlhové cenné papiere	-56	8
Úroveň 1	-56	8
- Úvery a pôžičky	-950 817	-585 892
Úroveň 1	-3 974	-83 690
Úroveň 2	-113 457	-35 915
Úroveň 3	-823 266	-465 750
POCI	-10 120	-537
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-9 911	-4 268
- Dlhové cenné papiere	-1 251	171
Úroveň 1	-459	927
Úroveň 2	-792	-756
- Úvery a pôžičky	-8 660	-4 439
Úroveň 1	-827	-1 996
Úroveň 2	-3 967	-1 880
Úroveň 3	-3 784	-550
POCI	-82	-13
Poskytnuté prísľuby a garancie	-70 492	-42 978
Úroveň 1	-25 769	-5 992
Úroveň 2	-14 639	-4 969
Úroveň 3	-1 984	-28 227
POCI	-28 100	-3 790
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-1 031 276	-633 130

15. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Splatná daň	-513 452	-493 100
Odložená daň z príjmu	33 503	-10 385
Daň z príjmu spolu	-479 949	-503 485
Zisk pred zdanením	572 996	1 484 465
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	-108 869	-282 048
Príjem nepodliehajúci dani	17 198	61 713
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	-386 528	-283 150
Neaktívne daňové straty	-1 750	-
Náklady na daň z príjmu	-479 949	-503 485
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	572 996	1 484 465
Daň z príjmu	-479 949	-503 485
Efektívna daňová sadzba	83,76%	33,92%

Položka „Príjmy nepodliehajúce dani“ zahŕňa dividendy vylúčené zo zdanenia podľa Článku 20 bod 3 zákona o dani z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Vestník Zákonov 2020, položka 865).

Položka „Náklady iné ako daňovo uznateľné náklady“ zahŕňa vplyv bankovej dane zavedený Zákonom o Daniach z Určitých Finančných inštitúcií od 15. januára 2016 (Vestník Zákonov 2016, položka 68) v roku 2019, rezervy na právne riziká súvisiace s portfóliom hypotekárnych úverov a pôžičiek na bývanie v CHF

a ďalšie výdavky iné - odpočítateľné náklady podľa článku 16 ods. 1 Zákona o Dani z Príjmov Právnických Osôb z 15. februára 1992 (Vestník Zákonov 2020, položka 865).

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. a mLeasing Sp. z. o o založená na základe Zákona o dani z príjmov právnických osôb, Skupina Daňového Kapitálu mBank („TCG“). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank - ako dominantný subjekt - zastupuje TCG v súlade s daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku TCG nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom TCG. Dohoda o TCG sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Poľsko	-485 816	-465 937
Česká republika	-27 636	-27 163
Splatná daň spolu	-513 452	-493 100

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	
	2020	2019
Základný:		
Čistý zisk	93 047	980 980
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 355 695	42 340 263
Čistý základný zisk na akciu (v PLN na akciu)	2,20	23,17
Zriadený:		
Čistý zisk použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	93 047	980 980
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 355 695	42 340 263
Úpravy o:		
- akciové opcie a opčné listy	24 031	18 266
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 379 726	42 358 529
Zriadený zisk na akciu (v PLN na akciu)	2,20	23,16

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 41. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené 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 riedenie, boli nahradené akciami. Banka má dve kategórie potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriedenie: akciové opcie a opčné listy. 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. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2020			Rok končiaci sa 31. decembra 2019		
	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	357 054	-101 407	255 647	8 009	-12 172	-4 163
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	2 854	-	2 854	9	-	9
Čisté zaistenie peňažných tokov	350 037	-66 507	283 530	47 539	-9 032	38 507
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	9 898	-	9 898	3 250	-	3 250
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-5 735	-34 900	-40 635	-42 789	-3 140	-45 929
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	-7 698	1 463	-6 235	-2 444	464	-1 980
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-7 698	1 463	-6 235	-2 444	464	-1 980
Súhrnný zisk/strata spolu (netto)	349 356	-99 944	249 412	5 565	-11 708	-6 143

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2020 a 2019.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	255 647	-4 163
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	2 854	9
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	2 854	9
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	29 566	2 012
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	-26 712	-2 003
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	283 530	38 507
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	416 576	82 682
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	416 576	82 682
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	-133 046	-44 175
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	-40 635	-45 929
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	2 347	-33 658
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	217 309	59 860
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	-214 962	-93 518
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	-42 982	-12 271
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	9 898	3 250
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	9 898	3 250
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-6 235	-1 980
<i>Poistno-matematické zisky</i>	-6 235	-1 980
<i>Poistno-matematické straty</i>	-6 235	-1 980
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	249 412	-6 143

18. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 483 489	1 271 472
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 455 809	6 590 304
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	3 939 298	7 861 776

Na základe Zákona o Národnej banke Poľska z 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:

- 631 270 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2020 do 31. januára 2021,

- 3 562 715 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2019 do 31. januára 2020.

K 31. decembru 2020 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená sadzou 0,10% (k 31. decembru 2019: 0,50%).

19. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2020	31.12.2019
Deriváty	1 605 965	958 328
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	149 749	138 691
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 667 929	919 393
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	192 564	119 423
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	627 919	273 282
- Efekt započítania	-1 032 196	-492 461
Dlhové cenné papiere	699 668	1 790 732
- Vláda	366 517	1 330 541
<i>Založené cenné papiere</i>	19 021	162 038
- Úverové inštitúcie	132 311	211 401
- Ostatné finančné inštitúcie	72 785	139 144
- Nefinančné inštitúcie	128 055	109 646
Úvery a pôžičky klientom	187 902	172 689
- Korporatívni klienti:	187 902	172 689
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 493 535	2 921 749

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhová hodnota k 31. decembru 2020 predstavovala 19 201 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 162 038 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2020	31.12.2019
Deriváty	1 414 374	987 933
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	350 426	106 364
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 327 734	1 001 699
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	7 646	6 451
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	60	5 436
- Efekt započítania	-271 492	-132 017
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 414 374	987 933

Derivátové finančné nástroje

Banka má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

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 mier, 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. Banka hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Banka používa zaistovacie účtovníctvo a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v tejto Poznámke nižšie.

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 Bankou a klientom (súkromná transakcia). Banka je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú futuritné kontrakty, 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 na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Banky úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Reálne hodnoty derivátov držaných Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

31.12.2020	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	24 062 575	23 822 486	334 168	82 238
- Menové swapy	22 982 107	23 200 135	96 393	320 710
- Krížové menové a úrokové swapy	10 749 492	10 878 299	30 373	90 251
- OTC Menové opcie kúpené a predané	4 478 235	4 816 593	92 278	57 809
OTC deriváty spolu	62 272 409	62 717 513	553 212	551 008
- Menové futurity	700 385	696 996	-	-
Devízové deriváty spolu	62 972 794	63 414 509	553 212	551 008
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	231 967 530	231 967 530	949 552	821 871
- Forwardové zmluvy FRA	3 100 000	2 725 000	38	48
- OTC úrokové opcie	343 824	398 286	170	331
OTC úrokové deriváty spolu	235 411 354	235 090 816	949 760	822 250
Transakcie trhových rizík	2 153 766	2 175 532	314 706	304 902
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	300 537 914	300 680 857	1 817 678	1 678 160
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	14 236 661	14 236 661	192 564	7 646
- Úrokové swapy	14 236 661	14 236 661	192 564	7 646
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	14 165 000	14 165 000	627 919	60
- Úrokové swapy	14 165 000	14 165 000	627 919	60
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	28 401 661	28 401 661	820 483	7 706
Efekt započítania	-	-	-1 032 196	-271 492
Spolu	328 939 575	329 082 518	1 605 965	1 414 374
Krátkodobé (do 1 roku)	105 460 483	105 402 937	55 640	728 342
Dlhodobé (nad 1 rok)	223 479 092	223 679 581	1 550 325	686 032

31.12.2019	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	16 794 196	17 075 856	44 517	184 798
- Menové swapy	12 755 613	12 597 992	133 030	53 899
- Krížové menové a úrokové swapy	11 659 765	11 697 787	36 749	51 859
- OTC Menové opcie kúpené a predané	4 018 320	4 324 731	30 626	56 647
OTC deriváty spolu	45 227 894	45 696 366	244 922	347 203
- Menové futurity	282 677	283 586	-	-
Devízové deriváty spolu	45 510 571	45 979 952	244 922	347 203
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	213 325 615	213 325 616	700 137	651 973
- Forwardové zmluvy FRA	7 150 000	5 725 850	42	24
- OTC úrokové opcie	422 692	414 647	108	230
OTC úrokové deriváty spolu	220 898 307	219 466 113	700 287	652 227
Transakcie trhových rizík	2 611 910	2 860 643	112 875	108 633
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	269 020 788	268 306 708	1 058 084	1 108 063
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	10 491 195	10 491 195	119 423	6 451
- Úrokové swapy	10 491 195	10 491 195	119 423	6 451
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	15 365 000	15 365 000	273 282	5 436
- Úrokové swapy	15 365 000	15 365 000	273 282	5 436
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	25 856 195	25 856 195	392 705	11 887
Efekt započítania	-	-	-492 461	-132 017
Spolu	294 876 983	294 162 903	958 328	987 933
Krátkodobé (do 1 roku)	99 381 174	98 541 489	282 248	643 538
Dlhodobé (nad 1 rok)	195 495 809	195 621 414	676 080	344 395

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 2 232 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 762 936 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (31. december 2019: 4 503 tisíc PLN, respektíve 364 947 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 2020 a k 31. decembru 2019 Banka nemala žiadne ďalšie finančné aktíva ani finančné 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	31.12.2020		31.12.2019	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom
1	1 089 902	-	731 610	-
2	402 190	-	286 591	85 408
3	765 232	-	316 716	38 423
4	186 943	187 902	39 797	48 858
5	55 767	-	11 136	-
6	577	-	121	-
7	10 005	-	1 183	-
8	127 447	-	63 388	-
zlyhanie	98	-	247	-
Efekt započítania	-1 032 196		-492 461	
Spolu	1 605 965	187 902	958 328	172 689

Rating	31.12.2020		31.12.2019	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1,0 – 1,2	366 517		1 330 541	
1,4 – 1,6	23 202		62 302	
1,8 – 2,0	73 342		91 569	
2,2 – 2,8	134 975		168 051	
3,0 – 3,8	101 632		138 269	
Spolu	699 668		1 790 732	

Zabezpečovacie účtovníctvo

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka v deň prvotnej aplikácie možnosť naďalej postupovať podľa IAS 39 na účtovanie zaistovacieho účtovníctva (ďalej aj hedging, hedgingové účtovníctvo) namiesto požiadaviek IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby Banka zabezpečila, že jej zaistovacie vzťahy sú v súlade so stratégiou riadenia rizík uplatňovanou Bankou a jej cieľmi. IFRS 9 zavádza nové požiadavky ohľadom posúdenia efektívnosti zaistenia, vyváženia zaistovacieho vzťahu, ako aj zákaz dobrovoľného ukončenia zaistovacieho účtovníctva (t. j. ak nie sú splnené podmienky na ukončenie zaistovacieho účtovníctva, ktoré sú definované štandardom).

Banka sa rozhodla pokračovať od 1. januára 2018 v uplatňovaní požiadaviek na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39.

Banka stanovuje zaistovací pomer na základe menovitej hodnoty zaistovacej položky a zaistovacieho nástroja a je to 1:1.

Zdroje neefektívnosti hedgingu pre zabezpečovacie vzťahy zahŕňajú nesúlad dátumov peňažných tokov a období preceňovania, nesúlad posudzovaného základu (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.

Zaistenie reálnej hodnoty

Banka uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho 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 sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- Eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFinance France S.A. (mFF), dcérskou spoločnosťou mBank, získaná bankou v procese substitúcie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- Pôžičky prijatej mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Časti hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb.

Zabezpečené položky

Zabezpečované položky sú:

- tranža eurodlhopisov úročená fixnou úrokovou mierou, ktoré boli vydané mFF s celkovou nominálnou hodnotou 427 583 tisíc EUR,
- tranža eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFF s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- pôžičky s fixnou úrokovou mierou emitované Európskou investičnou bankou a prijaté mBank s nominálnou hodnotou 100 000 tisíc EUR, respektíve 113 110 tisíc CHF, 175 560 tisíc CHF a 138 388 tisíc CHF.
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 305 000 tisíc CHF,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 460 030 tisíc EUR,
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou.

Zabezpečovacie nástroje

IRS je zaistovací nástroj zamieňajúci pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty zabezpečených aktív a pasív, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnos z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokový prvok ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke „Úrokové výnosy/náklady z derivátov uzavreté v rámci zaistenia reálnej hodnoty“.

Zabezpečené položky – zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2020	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položke	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Hypotekárne portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	820 225	-10 986	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	10 850
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	-6 300 149	-34 567	Financial liabilities measured at amortised cost - Debt securities issued	-3 227
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	-2 331 637	-46 568	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	-20 815
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	-4 980 000	-48 638	Financial liabilities measured at amortised cost - Amounts due to customers - Deposits	-48 638
Eurobondy s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	-	-	-	7 597
TOTAL				-75 933

31.12.2019	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položke	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Hypotekárne portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	23 981	-136	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	-136
Eurobonds s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	-5 097 329	-44 953	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	2 251
Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBank	-3 361 997	-33 373	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-15 068
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	-2 128 603	-25 753	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	-21 590
Spolu				-34 543

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úrokové swapy (IRS)						
31.12.2020	-	-	1 973 219	11 673 344	590 098	14 236 661
31.12.2019	-	-	2 129 250	6 687 324	1 674 621	10 491 195

Celkové výsledky zabezpečovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykazané vo Výkaze ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)	52 717	45 739
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 8)	-75 933	-34 543
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 8)	66 573	39 154
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	43 357	50 350

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

Banka používa zaistenie peňažných tokov na časť úverov poskytnutých Bankou, ktoré sú úročené variabilnou úrokovou mierou viazanou na trhovú sadzbu portfólia. Swap úrokovej miery je zaisťovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú mieru na fixnú. Riziko úrokovej miery je zaisťované riziko v rámci zaistenia peňažných tokov používaných Bankou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 8 v položke „Ostatný čistý výnos z obchodovania a výsledok zo zaisťovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných súhrnných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

Zabezpečené položky - zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečených položiek		Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie		Zostatky v rezerve na zaistenie peňažných tokov pri pokračujúcom zaistení	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	14 165 000	15 365 000	511 146	161 352	405 680	122 150

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
ÚROKOVÉ RIZIKO						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	300 000	70 000	650 000	12 945 000	200 000	14 165 000
Priemerná fixná sadzba	1,838%	2,283%	2,163%	1,825%	1,928%	
31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
ÚROKOVÉ RIZIKO						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	200 000	3 590 000	11 375 000	200 000	15 365 000
Priemerná fixná sadzba	-	1,865%	1,967%	2,095%	1,928%	

Zabezpečené peňažné toky sú očakávané v období od januára 2021 do augusta 2029, kedy budú mať vplyv na hospodárske výsledky.

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobie k 31.12.2020 a k 31.12.2019, v ktorých sa očakávajú peňažné toky z úverov zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov a ich vplyv na Výkaz ziskov a strát.

Obdobie	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
31.12.2020	6 865	13 122	92 059	9 974
31.12.2019	65 461	161 170	439 290	16 813

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2020 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2019.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	150 802	103 263
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	514 291	102 076
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	-164 254	-54 537
- čistý úrokový výnos	-164 254	-54 537
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	500 839	150 802
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	-95 159	-28 652
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	405 680	122 150
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	350 037	47 539
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov	-66 507	-9 032
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	283 530	38 507

Celkový výsledok zo zabezpečovacieho účtovníctva peňažných tokov vykázaného v ostatnom komplexnom výsledku

Obdobie	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	350 037	47 539
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	165 872	53 711
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia	164 254	54 537
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania	1 618	-826
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	515 909	101 250

Vplyv reformy IBOR

V súvislosti so zmenami a doplneniami štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, Reforma úrokových mier, uvedených v Poznámke 2.26, ako dôsledok prebiehajúcej reformy referenčnej hodnoty úrokovej sadzby a

jej nahradenia bezrizikovou alternatívnou úrokovou sadzbou banka vypracovala projekt na riadenie prechodu ktorejkoľvek zo svojich zmlúv, ktoré by mohli byť ovplyvnené. Konkrétny vplyv reformy IBOR na zaistovacie činnosti banky je predmetom riadenia ako súčasť celkového projektu na dosiahnutie reformy IBOR v banke.

V nasledovnej tabuľke je uvedená nominálna hodnota a vážená priemerná splatnosť derivátov v zabezpečovacích vzťahoch, ktoré budú ovplyvnené reformou IBOR, analyzované na základe úrokovej miery. Derivátové zabezpečovacie nástroje poskytujú približný odhad rozsahu rizikovej expozície, ktorú Banka riadi prostredníctvom zabezpečovacích vzťahov.

31.12.2020	31.12.2020		31.12.2019	
	Nominálna hodnota	Priemerná splatnosť (v rokoch)	Nominálna hodnota	Priemerná splatnosť (v rokoch)
Úrokové swapy				
LIBOR CHF (3 mesiace)	3 974 386	5,6	3 654 877	6,3
EURIBOR (3 mesiace)	4 557 636	2,3	6 813 600	5,2
WIBOR (1 mesiace)	1 200 000	4,5	2 000 000	3,5
WIBOR (3 mesiace)	12 515 000	4,6	12 965 000	4,4
WIBOR (6 mesiace)	450 000	5,0	400 000	2,7
PRIBOR (3 mesiace)	806 310	5,0	22 718	5,0
Spolu úrokové swapy	23 503 332		25 856 195	

20. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2020	31.12.2019
Majetkové nástroje	136 480	87 597
- Ostatné finančné inštitúcie	136 480	87 597
Dlhové cenné papiere	76 068	133 774
- Ostatné finančné inštitúcie	76 068	133 774
Úvery a pôžičky klientom	1 372 481	1 813 818
- Súkromné osoby	1 216 809	1 685 799
- Korporátni klienti	154 939	121 348
- Klienti verejného sektora	733	6 671
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 585 029	2 035 189
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	1 054 912	1 339 448
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	530 117	695 741

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Pod-portfólio	31.12.2020	31.12.2019
	Úvery a pôžičky voči klientom	Úvery a pôžičky voči klientom
1	15 450	24 968
2	240 577	334 142
3	202 580	333 443
4	440 053	512 714
5	248 674	282 977
6	22 282	35 206
7	59 856	140 715
zlyhanie	143 009	149 653
Spolu	1 372 481	1 813 818

Rating	31.12.2020	31.12.2019
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,8 – 2,0	76 068	133 774
Spolu	76 068	133 774

21. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2020	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:	35 216 599	35 110 658	111 568	-	-	-3 716	-1 911	-	-
- Centrálné banky	149 997	149 997	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane	32 411 761	32 411 848	-	-	-	-87	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 243 749	1 243 749	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	747 934	748 124	-	-	-	-190	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 373 371	1 374 996	-	-	-	-1 625	-	-	-
- Nefinančné korporácie	533 536	425 693	111 568	-	-	-1 814	-1 911	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	12 515 013	10 897 552	1 616 606	16 461	548	-3 394	-8 266	-4 426	-68
Súkromné osoby	12 515 013	10 897 552	1 616 606	16 461	548	-3 394	-8 266	-4 426	-68
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	47 731 612	46 008 210	1 728 174	16 461	548	-7 110	-10 177	-4 426	-68

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	13 111 119
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	34 642 274

31.12.2019	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:	21 876 957	21 840 198	41 121	-	-	-3 242	-1 120	-	-
- Centrálné banky	2 999 645	2 999 645	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane	16 440 547	16 440 616	-	-	-	-69	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 232 295	1 232 295	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	719 910	721 033	-	-	-	-1 123	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	129 714	129 714	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 162 968	1 163 964	-	-	-	-996	-	-	-
- Nefinančné korporácie	553 887	514 940	41 121	-	-	-1 054	-1 120	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	8 421 690	7 907 525	519 400	2 796	107	-2 874	-4 560	-693	-11
Súkromné osoby	8 421 690	7 907 525	519 400	2 796	107	-2 874	-4 560	-693	-11
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	30 298 647	29 747 723	560 521	2 796	107	-6 116	-5 680	-693	-11

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	3 976 795
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	26 334 352

K 31. decembru 2020 bola účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 20 372 229 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 14 849 997 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 11 325 027 tisíc PLN, respektíve 10 556 292 tisíc 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 2020, Banka vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 638 044 tisíc PLN, v menovitej hodnote 610 660 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (k 31. decembru 2019: 634 764 tisíc PLN, respektíve 625 660 tisíc PLN).

Okrem toho Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 57 029 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 56 244 tisíc PLN).

Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

K 31 decembru 2020	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	-4 362	-	-	-	-1 978	2 210	-1 497	-5 627
Úroveň 1	-3 242	-	182	-	-1 978	2 192	-870	-3 716
Úroveň 2	-1 120	-	-182	-	-	18	-627	-1 911
Úvery a pôžičky zákazníkom	-8 138	-	-	-	-814	1 327	-8 529	-16 154
Úroveň 1	-2 874	-14 248	1 988	5	-912	348	12 299	-3 394
Úroveň 2	-4 560	13 742	-2 162	1 202	-	360	-16 848	-8 266
Úroveň 3	-693	506	174	-1 207	-	619	-3 825	-4 426
POCI	-11	-	-	-	98	-	-155	-68
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-12 500	-	-	-	-2 792	3 537	-10 026	-21 781

K 31 decembru 2020	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	-4 535	-	-	-	-963	2 518	-1 382	-4 362
Úroveň 1	-4 171	-214	72	-	-963	2 367	-333	-3 242
Úroveň 2	-364	214	-72	-	-	151	-1 049	-1 120
Úvery a pôžičky zákazníkom	-4 839	-	-	-	-1 020	1 557	-3 836	-8 138
Úroveň 1	-1 324	-9 126	1 028	1	-1 020	468	7 099	-2 874
Úroveň 2	-3 372	9 057	-1 225	151	-	830	-10 001	-4 560
Úroveň 3	-143	69	197	-152	-	259	-923	-693
POCI	-	-	-	-	-	-	-11	-11
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-9 374	-	-	-	-1 983	4 075	-5 218	-12 500

Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov

K 31 decembru 2020	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	21 881 319	-	-	-	21 303 582	-7 764 380	-198 295	35 222 226
Úroveň 1	21 840 198	-	-96 872	-	21 298 904	-7 764 380	-167 192	35 110 658
Úroveň 2	41 121	-	96 872	-	4 678	-	-31 103	111 568
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	8 429 828	-	-	-	5 184 208	-1 594 527	511 658	12 531 167
Úroveň 1	7 907 525	273 340	-816 435	-8 130	4 617 110	-1 515 519	439 661	10 897 552
Úroveň 2	519 400	-273 340	816 983	-6 515	566 236	-78 245	72 087	1 616 606
Úroveň 3	2 796	-	-548	14 093	862	-763	21	16 461
POCI	107	-	-	552	-	-	-111	548
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	30 311 147	-	-	-	26 487 790	-9 358 907	313 363	47 753 393

K 31 decembru 2019	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	23 599 335	-	-	-	4 360 167	-7 006 081	927 898	21 881 319
Úroveň 1	23 577 614	12 952	-40 218	-	4 360 167	-6 997 311	926 994	21 840 198
Úroveň 2	21 721	-12 952	40 218	-	-	-8 770	904	41 121
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	4 583 149	-	-	-	5 071 765	-1 540 121	315 035	8 429 828
Úroveň 1	4 207 506	204 783	-83 095	-2 012	4 690 757	-1 420 963	310 549	7 907 525
Úroveň 2	374 900	-204 783	83 095	-153	381 008	-119 158	4 491	519 400
Úroveň 3	625	-	-	2 165	-	-	6	2 796
POCI	118	-	-	-	-	-	-11	107
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	28 182 484	-	-	-	9 431 932	-8 546 202	1 242 933	30 311 147

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	33 506 322	-	-	-	33 506 322
1,4 - 1,6	525 610	-	-	-	525 610
1,8 - 2,0	460 856	-	-	-	460 856
2,2 - 2,8	217 712	-	-	-	217 712
3,0 - 3,8	400 158	68 206	-	-	468 364
Bez ratingu	-	43 362	-	-	43 362
Účtovná hodnota brutto	35 110 658	111 568	-	-	35 222 226
Kumulovane zníženie hodnoty	-3 716	-1 911	-	-	-5 627
Účtovná hodnota spolu	35 106 942	109 657	-	-	35 216 599

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	5 594 653	398 232	-	-	5 992 885
2	4 780 715	905 488	-	-	5 686 203
3	384 972	125 098	-	-	510 070
4	118 551	110 786	-	-	229 337
5	17 779	45 943	-	-	63 722
6	882	6 441	-	-	7 323
7	-	24 618	-	-	24 618
zlyhanie	-	-	16 461	548	17 009
Účtovná hodnota brutto	10 897 552	1 616 606	16 461	548	12 531 167
Kumulovane zníženie hodnoty	-3 394	-8 266	-4 426	-68	-16 154
Účtovná hodnota spolu	10 894 158	1 608 340	12 035	480	12 515 013

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	20 134 432	-	-	-	20 134 432
1,4 - 1,6	484 159	-	-	-	484 159
1,8 - 2,0	496 788	-	-	-	496 788
2,2 - 2,8	286 248	-	-	-	286 248
3,0 - 3,8	438 571	-	-	-	438 571
4,0 - 5,0	-	41 121	-	-	41 121
Účtovná hodnota brutto	21 840 198	41 121	-	-	21 881 319
Kumulovane zníženie hodnoty	-3 242	-1 120	-	-	-4 362
Účtovná hodnota spolu	21 836 956	40 001	-	-	21 876 957

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	2 466 839	55 953	-	-	2 522 792
2	4 891 872	228 321	-	-	5 120 193
3	390 388	89 056	-	-	479 444
4	139 367	65 569	-	-	204 936
5	18 711	46 539	-	-	65 250
6	348	11 379	-	-	11 727
7	-	22 583	-	-	22 583
zlyhanie	-	-	2 796	107	2 903
Účtovná hodnota brutto	7 907 525	519 400	2 796	107	8 429 828
Kumulovane zníženie hodnoty	-2 874	-4 560	-693	-11	-8 138
Účtovná hodnota spolu	7 904 651	514 840	2 103	96	8 421 690

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2020	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku z kolaterálu	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	12 531 167	-16 154	-23 619	7 465
Súkromné osoby	12 531 167	-16 154	-23 619	7 465
Súvahové údaje spolu	12 531 167	-16 154	-23 619	7 465

31.12.2019	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku z kolaterálu	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163
Súkromné osoby	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163
Súvahové údaje spolu	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163

22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2020	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	15 952 501	15 952 636	-	-	-	-135	-	-	-
- Vláda, z toho:	11 303 908	11 303 908	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	2 705 060	2 705 060	-	-	-	-	-	-	-
- úverové inštitúcie	1 984 770	1 984 770	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	2 663 823	2 663 958	-	-	-	-135	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	10 845 844	10 846 771	-	-	-	-927	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	83 993 698	74 557 668	8 641 523	3 537 273	288 681	-274 423	-332 339	-2 371 638	-53 047
Súkromné osoby	43 594 568	37 321 816	5 828 262	2 103 023	108 829	-159 499	-278 243	-1 322 037	-7 583
Korporatívni klienti	40 255 292	37 093 935	2 811 096	1 434 249	179 852	-114 681	-54 095	-1 049 600	-45 464
Klienti verejného sektora	143 838	141 917	2 165	1	-	-243	-1	-1	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	110 792 043	101 357 075	8 641 523	3 537 273	288 681	-275 485	-332 339	-2 371 638	-53 047
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	41 574 463								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	72 250 089								

31.12.2019	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	11 234 873	11 234 952	-	-	-	-79	-	-	-
- Vláda, z toho:	9 975 484	9 975 484	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 799 235	1 799 235	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	1 259 389	1 259 468	-	-	-	-79	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 337 703	7 338 835	-	-	-	-1 132	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	82 737 717	76 631 868	5 342 180	3 296 627	210 451	-269 215	-217 482	-2 240 936	-15 776
Súkromné osoby	41 456 124	37 968 053	3 029 231	2 005 514	102 159	-185 019	-188 813	-1 272 461	-2 540
Korporatívni klienti	40 995 685	38 377 609	2 312 949	1 291 111	108 292	-83 898	-28 669	-968 473	-13 236
Klienti verejného sektora	285 908	286 206	-	2	-	-298	-	-2	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	101 310 293	95 205 655	5 342 180	3 296 627	210 451	-270 426	-217 482	-2 240 936	-15 776
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	38 720 527								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	65 334 386								

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy zastavené v rámci Bankového garančného fondu (BFG), štátne dlhopisy založené ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

Banka okrem toho vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok do garančného fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 244 046 tisíc PLN (31. december 2019: 155 531 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2020	31.12.2019
Bežné účty	259 699	296 254
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	6 135	46 200
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 40)	265 834	342 454
Úvery a pôžičky	2 667 757	2 820 611
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	6 301 724	3 362 331
Iné pohľadávky	1 611 456	813 439
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	10 846 771	7 338 835
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	-927	-1 132
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	10 845 844	7 337 703
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	8 148 407	4 371 320
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	2 698 364	2 967 515

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 593 824 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 34) (31. december 2019: 390 464 tisíc PLN). Táto položka obsahuje aj vklad vložený na účely záruky poskytnuté mBank Hipoteczny vo výške 609 909 tisíc PLN.

K 31. decembru 2020 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 592 125 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 75 632 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 2 801 328 tisíc PLN, resp. 19 283 tisíc PLN).

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 0,75% (k 31. decembru 2019: 1,70%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	3 687 624	7 159 147	3 230 655	4 108 180
Kumulované zníženie hodnoty	-457	-470	-58	-1 074
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	3 687 167	7 158 677	3 230 597	4 107 106

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	11 992 641	7 389 930	4 601 392	1 319
Termínované pôžičky, vrátane:	74 342 513	37 681 030	36 518 719	142 764
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	24 872 476	24 872 476		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	103 832	-	103 832	-
Ostatné úvery a pôžičky	278 808	-	278 808	-
Iné pohľadávky	307 351	290 970	16 381	-
Účtovná hodnota brutto spolu	87 025 145	45 361 930	41 519 132	144 083

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	-848 459	-582 742	-265 717	-
Termínované pôžičky, vrátane:	-2 181 230	-1 184 620	-996 365	-245
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	-427 300	-427 300		
Ostatné úvery a pôžičky	-1 758	-	-1 758	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 031 447	-1 767 362	-1 263 840	-245
Účtovná hodnota brutto spolu	87 025 145	45 361 930	41 519 132	144 083
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 031 447	-1 767 362	-1 263 840	-245
Celková účtovná hodnota	83 993 698	43 594 568	40 255 292	143 838
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	30 494 872			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	56 530 273			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2019	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 732 870	7 493 468	6 236 243	3 159
Termínované pôžičky, vrátane:	70 964 003	35 249 463	35 431 491	283 049
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	23 011 901	23 011 901		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	13 398	-	13 398	-
Ostatné úvery a pôžičky	158 919	-	158 919	-
Iné pohľadávky	611 936	362 026	249 910	-
Účtovná hodnota brutto spolu	85 481 126	43 104 957	42 089 961	286 208

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2019	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	-966 201	-664 889	-301 312	-
Termínované pôžičky, vrátane:	-1 777 200	-983 944	-792 956	-300
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	-388 729	-388 729		
Ostatné úvery a pôžičky	-8	-	-8	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-2 743 409	-1 648 833	-1 094 276	-300
Účtovná hodnota brutto spolu	85 481 126	43 104 957	42 089 961	286 208
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-2 743 409	-1 648 833	-1 094 276	-300
Celková účtovná hodnota	82 737 717	41 456 124	40 995 685	285 908
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	32 584 995			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	52 896 131			

K 31. decembru 2020 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 84 902 987 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 2 122 158 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 84 315 753 tisíc PLN, resp. 1 165 373 tisíc PLN). Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 3,01% (31. decembra 2019: 3,55%).

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

V roku 2020 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 182 801 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2019: 49 898 tisíc PLN).

K 31. decembru 2020 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 191 307 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 34) (k 31. decembru 2019: 27 234 tisíc PLN).

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2020	31.12.2019
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	24 445 176	22 623 172
- PLN	2 735 321	2 697 947
- CHF	13 559 830	13 561 831
- EUR	3 832 060	3 107 607
- CZK	4 113 213	3 024 539
- USD	180 718	204 749
- iné meny	24 034	26 499
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	2 735 321	2 697 947
- CHF	3 179 998	3 458 504
- EUR	830 385	729 742
- CZK	23 463 851	18 046 175
- USD	48 084	53 914

Vyššie uvedená tabuľka predstavuje menové rozdelenie čistej účtovnej hodnoty nehnuteľností na bývanie a hypotekárnych úverov ocenených v umorovanej hodnote poskytnutej fyzickým osobám. V tabuľka vyššie neobsahuje hypotéky na bývanie a hypotekárne úvery ocenené v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok vo výške 12 515 013 tis. PLN, úplne poskytnuté v PLN (Poznámka 21).

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 - 1,2	12 914 524	-	-	-	12 914 524
1,8 - 2,0	3 038 112	-	-	-	3 038 112
Účtovná hodnota brutto	15 952 636	-	-	-	15 952 636
Kumulovane zníženie hodnoty	-135	-	-	-	-135
Celková účtovná hodnota	15 952 501	-	-	-	15 952 501

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	10 530 062	-	-	-	10 530 062
2	272 589	-	-	-	272 589
3	283	-	-	-	283
4	38 242	-	-	-	38 242
8	5 595	-	-	-	5 595
Účtovná hodnota brutto	10 846 771	-	-	-	10 846 771
Kumulovane zníženie hodnoty	-927	-	-	-	-927
Celková účtovná hodnota	10 845 844	-	-	-	10 845 844

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	8 716 384	190 471	-	-	8 906 855
2	32 006 502	1 801 489	-	3 969	33 811 960
3	7 910 982	732 235	-	3 510	8 646 727
4	21 179 975	2 468 960	-	4 455	23 653 390
5	3 865 104	2 205 424	-	7 748	6 078 276
6	109 284	245 649	-	49	354 982
7	133 727	997 295	-	8 406	1 139 428
8	635 710	-	-	-	635 710
štandardné	-	-	3 537 273	260 544	3 797 817
Účtovná hodnota brutto	74 557 668	8 641 523	3 537 273	288 681	87 025 145
Kumulovane zníženie hodnoty	-274 423	-332 339	-2 371 638	-53 047	-3 031 447
Celková účtovná hodnota	74 283 245	8 309 184	1 165 635	235 634	83 993 698

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Účtovná hodnota brutto	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Kumulovane zníženie hodnoty	-79	-	-	-	-79
Celková účtovná hodnota	11 234 873	-	-	-	11 234 873

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	7 018 012	-	-	-	7 018 012
2	180 326	-	-	-	180 326
3	5 146	-	-	-	5 146
4	66 160	-	-	-	66 160
5	5 336	-	-	-	5 336
8	63 855	-	-	-	63 855
Účtovná hodnota brutto	7 338 835	-	-	-	7 338 835
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 132	-	-	-	-1 132
Celková účtovná hodnota	7 337 703	-	-	-	7 337 703

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	6 992 838	36 129	-	-	7 028 967
2	34 981 121	887 929	-	4 276	35 873 326
3	9 116 150	358 130	-	807	9 475 087
4	20 834 753	1 297 305	-	75 270	22 207 328
5	3 406 403	1 216 206	-	2 446	4 625 055
6	195 944	382 585	-	371	578 900
7	414 607	1 163 879	-	15 331	1 593 817
8	690 052	17	-	-	690 069
štandardné	-	-	3 296 627	111 950	3 408 577
Účtovná hodnota brutto	76 631 868	5 342 180	3 296 627	210 451	85 481 126
Kumulovane zníženie hodnoty	-269 215	-217 482	-2 240 936	-15 776	-2 743 409
Celková účtovná hodnota	76 362 653	5 124 698	1 055 691	194 675	82 737 717

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

K 31. decembru 2020	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	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-79	-	-	-	-18	-	-38	-	-	-135
Úroveň 1	-79	-	-	-	-18	-	-38	-	-	-135
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	-1 132	-	-	-	-1 376	1 527	54	-	-	-927
Úroveň 1	-1 132	-	-	-	-1 376	1 527	54	-	-	-927
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	-2 743 409	-	-	-	-222 076	227 236	-1 043 372	711 397	38 777	-3 031 447
Úroveň 1	-269 215	-398 156	161 660	5 141	-107 400	64 215	269 332	-	-	-274 423
Úroveň 2	-217 482	380 317	-192 594	153 230	-20 480	33 156	-468 486	-	-	-332 339
Úroveň 3	-2 240 936	17 839	30 934	-158 371	-75 254	129 865	-822 581	708 089	38 777	-2 371 638
POCI	-15 776	-	-	-	-18 942	-	-21 637	3 308	-	-53 047
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-2 744 620	-	-	-	-223 470	228 763	-1 043 356	711 397	38 777	-3 032 509

Pohyby očakávaných úverových strát v dôsledku zmien v modeloch sú bližšie opísané v Poznámke 3.3.6.2.2.

K 31. decembru 2019	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	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-87	-	-	-	-	-	8	-	-	-79
Úroveň 1	-87	-	-	-	-	-	8	-	-	-79
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	-1 518	-	-	-	-1 560	1 529	417	-	-	-1 132
Úroveň 1	-1 518	-	-	-	-1 560	1 529	417	-	-	-1 132
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	-2 674 957	-	-	-	-163 024	142 516	-632 367	584 423	-	-2 743 409
Úroveň 1	-179 563	-363 283	97 646	2 540	-108 488	47 741	234 192	-	-	-269 215
Úroveň 2	-181 969	315 460	-123 732	123 009	-8 243	18 257	-360 264	-	-	-217 482
Úroveň 3	-2 299 047	47 823	26 086	-125 549	-46 063	73 360	-501 969	584 423	-	-2 240 936
POCI	-14 378	-	-	-	-230	3 158	-4 326	-	-	-15 776
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-2 676 562	-	-	-	-164 584	144 045	-631 942	584 423	-	-2 744 620

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

K 31. decembru 2020	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	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	11 234 952	-	-	-	5 880 802	-1 764 212	-	601 094	15 952 636
Úroveň 1	11 234 952	-	-	-	5 880 802	-1 764 212	-	601 094	15 952 636
Úvery a pôžičky bankám	7 338 835	-	-	-	7 842 246	-4 535 106	-	200 796	10 846 771
Úroveň 1	7 338 835	-	-	-	7 842 246	-4 535 106	-	200 796	10 846 771
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	85 481 126	-	-	-	23 798 003	-17 288 829	-711 397	-4 253 758	87 025 145
Úroveň 1	76 631 868	1 414 091	-5 458 720	-666 293	22 275 662	-15 637 170	-	-4 001 770	74 557 668
Úroveň 2	5 342 180	-1 387 399	5 504 087	-407 987	1 068 965	-1 280 006	-	-198 317	8 641 523
Úroveň 3	3 296 627	-26 692	-45 367	970 984	440 442	-360 356	-708 089	-30 276	3 537 273
POCI	210 451	-	-	103 296	12 934	-11 297	-3 308	-23 395	288 681
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	104 054 913	-	-	-	37 521 051	-23 588 147	-711 397	-3 451 868	113 824 552

K 31. decembru 2019	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	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	9 000 627	-	-	-	1 952 008	-486 122	-	768 439	11 234 952
Úroveň 1	9 000 627	-	-	-	1 952 008	-486 122	-	768 439	11 234 952
Úvery a pôžičky bankám	5 910 859	-	-	-	3 803 238	-2 377 277	-	2 015	7 338 835
Úroveň 1	5 910 859	-	-	-	3 803 238	-2 377 277	-	2 015	7 338 835
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	78 876 920	-	-	-	27 361 283	-15 436 819	-584 423	-4 735 835	85 481 126
Úroveň 1	69 249 777	2 450 972	-2 230 509	-463 917	25 952 092	-13 966 476	-	-4 360 071	76 631 868
Úroveň 2	6 064 485	-2 303 093	2 296 047	-322 931	1 138 969	-1 228 801	-	-302 496	5 342 180
Úroveň 3	3 367 114	-147 879	-65 538	757 272	258 536	-234 321	-584 423	-54 134	3 296 627
POCI	195 544	-	-	29 576	11 686	-7 221	-	-19 134	210 451
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	93 788 406	-	-	-	33 116 529	-18 300 218	-584 423	-3 965 381	104 054 913

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2020	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 846 771	-927	-1 139	212
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	87 025 145	-3 031 447	-3 556 609	525 162
Súkromné osoby:	45 361 930	-1 767 362	-1 934 229	166 867
- úvery na bývanie a hypotéky	24 872 476	-427 300	-568 660	141 360
Korporátni klienti:	41 519 132	-1 263 840	-1 622 114	358 274
Klienti verejného sektora:	144 083	-245	-266	21
Súvahové údaje spolu	97 871 916	-3 032 374	-3 557 748	525 374
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	31 063 320	-89 432	-108 622	19 190
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 072 975	-132 759	-143 911	11 152
Podsúvahové údaje spolu	39 136 295	-222 191	-252 533	30 342

31.12.2019	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 338 835	-1 132	-1 146	14
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	85 481 126	-2 743 409	-3 159 778	416 369
Súkromné osoby:	43 104 957	-1 648 833	-1 815 534	166 701
- úvery na bývanie a hypotéky	23 011 901	-388 729	-530 549	141 820
Korporátni klienti:	42 089 961	-1 094 276	-1 343 944	249 668
Klienti verejného sektora:	286 208	-300	-300	-
Súvahové údaje spolu	92 819 961	-2 744 541	-3 160 924	416 383
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	28 121 245	-62 296	-66 500	4 204
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	13 956 855	-89 568	-93 446	3 878
Podsúvahové údaje spolu	42 078 100	-151 864	-159 946	8 082

Účtovná hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom k 31. decembru 2020, pri ktorých Banka nevykázala opravnú položku na stratu z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 1 748 176 tis. PLN.

23. Investície v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností v samostatnej účtovnej zvierke sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene a potom sa oceňujú metódou ekvivalencie, pričom sa účtovná hodnota investícií v dcérskych spoločnostiach zvyšuje alebo znižuje, aby sa vykázali podiely Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti zaznamenatej po dátume akvizície. Podiel Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Podiel na zisku (strate) účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania. Prijaté dividendy znižujú účtovnú hodnotu investície a sú vykázané v položke Výnosy z dividend. Podiel Banky na ostatných komplexných ziskoch dcérskej spoločnosti Banka sa vykazuje v ostatných častiach komplexného výsledku Banky. Nerealizované zisky alebo straty z transakcií s dcérskymi spoločnosťami účtovanými pomocou ekvivalenčnej metódy (vrátane napríklad očakávaných úverových strát vykázanych v súvislosti s poskytnutými úvermi alebo zárukami) sú vylúčené. Súvahové zostatky, ako sú pohľadávky a záväzky alebo vklady a pôžičky poskytnuté dcérskym spoločnostiam, nie sú vylúčené v samostatnej účtovnej zvierke. Ak podiel Banky na strate prevyšuje hodnotu podielov v dcérskej spoločnosti, Banka prestáva vykázovať svoj podiel na ďalších stratách. K súvahovému dňu Banka posudzuje, či existujú nejaké spúšťače faktory naznačujúce zníženie hodnoty investícií uskutočnených v dcérskej spoločnosti.

31. decembra 2020 (v tis. PLN)

číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktív	Záväzky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	1 318	15	-	-506	100,00	1 362
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	196 188	1 736	-	-7 871	98,04	193 193
3.	G-Invest Sp. z o.o. (predtým Garbary Sp. z o.o.)	Poľsko	6 655	52	72	-90	100,00	6 602
4.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 889 572	11 579 669	179 816	20 262	100,00	1 276 945
5.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	800	29	31	2	100,00	776
6.	mElements S.A.	Poľsko	18 221	3 685	7 932	-98	100,00	14 536
7.	mFaktoring S.A.	Poľsko	2 181 807	2 053 601	44 611	7 144	100,00	129 247
8.	mFinance France S.A.	Poľsko	-	-	2 708	895	99,998	2 349
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	410 796	231 101	89 759	24 387	100,00	64 238
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	6 321	245	855	731	100,00	2 121
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	13 100 655	12 619 524	300 214	4 861	100,00	490 935
12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	6 355	3 378	1 307	1127	100,00	5 769
13.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	442	1	19	4	99,90	50
14.	Tele -Tech Investment Sp. z o.o.	Poľsko	177 937	177 361	157	27	100,00	576
15.	Unitop Sp. z o.o.	Poľsko	142 605	127 213	14 765	5 933	100,00	16 223
								2 164 112

V novembri 2020 sa začal proces likvidácie spoločnosti mFinance France.

Proces likvidácie CSK sp. z o.o. bol zahájený 4. decembra 2020. Banka čaká na odstránenie dcérskej spoločnosti z KRS.

31. decembra 2019 (v tis. PLN)

Číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktív	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	1 828	18	7	-422	100,00	1 536
2.	CSK Sp. z o.o.	Poľsko	11 057	46	4	-10	100,00	11 055
3.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	203 607	1 763	4 718	-9 856	98,04	201 055
4.	Garbary Sp. z o.o.	Poľsko	6 722	28	224	69	100,00	6 693
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	13 191 251	11 919 452	195 866	45 382	100,00	1 254 662
6.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	7 938	7 165	391	8	100,00	773
7.	mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji	Poľsko	-	-	116	-425	100,00	-
8.	mElements S.A.	Poľsko	16 724	1 293	11 976	1 349	100,00	15 432
9.	mFaktoring S.A.	Poľsko	2 419 145	2 298 480	47 262	19 580	100,00	120 785
10.	mFinance France S.A.	Poľsko	5 055 588	5 054 188	3 016	1 382	99,998	1 412
11.	mFinanse S.A.	Poľsko	465 465	286 186	92 961	24 389	100,00	66 310
12.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	4 516	2 666	666	683	100,00	3 171
13.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	12 657 331	12 181 296	269 021	75 684	100,00	475 234
14.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	5 673	279	989	390	100,00	5 395
15.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	440	1	20	-3	99,90	50
16.	Tele -Tech Investment Sp. z o.o.	Poľsko	150 729	150 180	166	15	100,00	549
17.	Unitop Sp. z o.o.	Poľsko	150 493	192 372	52 066	-11 743	100,00	-

2 164 112

* V decembri 2020, mCentrum Operacji Sp. z o.o. v likvidácii bola zrušená a odstránená z KRS.

Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností

	31.12.2020	31.12.2019
Investície v dcérskych spoločnostiach		
Začiatok účtovného obdobia	2 164 112	2 300 324
Kurzové rozdiely	25	34
Nárast	16 223	161 056
Pokles	-11 056	-28 687
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	37 261	-175 763
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	27 363	-179 013
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	9 898	3 250
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	-1 643	-1 247
Presun dlhodobých aktív držaných na predaj (Poznámka 24)	-	-91 605
Koniec účtovného obdobia	2 204 922	2 164 112

24. Dlhodobý majetok určený na predaj

V rámci implementácie plánu na ukončenie rozvojových aktivít a sústredenia sa na hlavné finančné aktivity, Skupina mBank 7. novembra 2019 podpísala podmienenú dohodu o predaji akcií spoločnosti BDH Development Sp. z o.o. (BDH) spoločnosti Archicom Polska S. A. K uzavretiu konečnej dohody o predaji akcií dôjde po splnení všetkých precedenčných podmienok vo forme predaja akcií BDH držaných v CSK Sp. z o. o. (splnená podmienka), registrácie zníženia základného imania spoločnosti BDH registračným súdom súvisiaca s odkúpením akcií a súhlasu predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa s koncentráciou, ktorá spočíva v získaní kontroly nad spoločnosťou BDH spoločnosťou Archicom Polska. Strany sa zaviazali podpísať sľúbenú dohodu o prevode hodnoty akcií BDH najneskôr do 31. decembra 2020.

K 31. decembru 2019 banka v súlade s účtovnými zásadami opísanými v poznámke 2.16 klasifikovala BDH ako dlhodobý majetok držaný na predaj.

Dňa 16. decembra 2020 strany postúpili dohodu, na základe ktorej mBank predala 100% akcií základného imania BDH, a preto vzťah medzi BDH a mBank prestal.

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2020	31.12.2019
Goodwill	3 532	3 532
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	798 819	632 536
- počítačový softvér	645 046	528 500
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	211 395	187 041
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 013 746	823 109

V rokoch 2020 a 2019 Banka vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku a goodwillu. Z výsledkov testov nevyplývala potreba zníženia jeho hodnoty.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2020	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:	1 450 505	1 135 011	9 961	187 041	3 532	1 651 039
Prírastok (z dôvodu):	310 666	201 164	-	283 201	-	593 867
- nákup	97 047	125	-	216 577	-	313 624
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	213 072	200 895	-	-	-	213 072
- náklady na vývoj	-	-	-	30 946	-	30 946
- ostatné prírastky	547	144	-	35 678	-	36 225
Úbytok (z dôvodu):	-214 273	-125 733	-9 961	-258 847	-	-483 081
- likvidácia	-214 273	-125 733	-9 961	-	-	-224 234
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	-213 072	-	-213 072
- ostatné úbytky	-	-	-	-45 775	-	-45 775
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 546 898	1 210 442	-	211 395	3 532	1 761 825
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	-817 969	-606 511	-9 961	-	-	-827 930
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	69 890	41 115	9 961	-	-	79 851
- odpisy	-144 167	-84 479	-	-	-	-144 167
- ostatné úbytky	-216	-139	-	-	-	-216
- likvidácia	214 273	125 733	9 961	-	-	224 234
Oprávky na konci účtovného obdobia:	-748 079	-565 396	-	-	-	-748 079
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	798 819	645 046	-	211 395	3 532	1 013 746

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2019	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:	1 203 312	902 335	9 961	290 085	3 532	1 506 890
Prírastok (z dôvodu):	350 010	265 219	-	251 075	-	601 085
- nákup	26 466	10	-	204 664	-	231 130
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	321 896	265 209	-	-	-	321 896
- náklady na vývoj	-	-	-	25 830	-	25 830
- ostatné prírastky	1 648	-	-	20 581	-	22 229
Úbytok (z dôvodu):	-102 817	-32 543	-	-354 119	-	-456 936
- likvidácia	-102 808	-32 535	-	-	-	-102 808
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	-321 896	-	-321 896
- ostatné úbytky	-9	-8	-	-32 223	-	-32 232
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 450 505	1 135 011	9 961	187 041	3 532	1 651 039
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	-805 629	-570 907	-8 051	-	-	-813 680
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	-12 340	-35 604	-1 910	-	-	-14 250
- odpisy	-114 427	-68 206	-1 910	-	-	-116 337
- likvidácia	102 078	32 594	-	-	-	102 078
- ostatné úbytky	9	8	-	-	-	9
Oprávky na konci účtovného obdobia:	-817 969	-606 511	-9 961	-	-	-827 930
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	632 536	528 500	-	187 041	3 532	823 109

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2020	31.12.2019
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	372 004	413 767
- pozemkov	653	1 033
- budov a stavieb	142 961	153 452
- strojov a zariadení	146 564	167 136
- motorových vozidiel	19	30
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	81 807	92 116
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	175 560	69 815
Právo na používanie, vrátane:	698 932	462 024
- nehnuteľnosti	630 829	391 063
- právo trvalého užívania pôdy	47 670	48 358
- automobily	19 948	21 470
- ostatné	485	1 133
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 246 496	945 606

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2020	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:	1 033	318 571	570 151	47	362 882	69 815	1 322 499
Prírastok (z dôvodu):	-	-	54 471	-	27 094	178 046	259 611
- nákup	-	-	22 043	-	1 541	166 496	190 080
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	31 879	-	23 934	-	55 813
- ostatné prírastky	-	-	549	-	1 619	11 550	13 718
Úbytok (z dôvodu):	-380	-4 718	-60 702	-	-57 626	-72 301	-195 727
- predaj	-380	-4 718	-7 878	-	-14 528	-	-27 504
- likvidácia	-	-	-52 824	-	-43 088	-	-95 912
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	-55 813	-55 813
- ostatné úbytky	-	-	-	-	-10	-16 488	-16 498
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	313 853	563 920	47	332 350	175 560	1 386 383
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	-115 849	-403 015	-17	-270 766	-	-789 647
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	-5 773	-14 341	-11	20 223	-	98
- odpisy	-	-7 304	-74 263	-11	-30 894	-	-112 472
- ostatné prírastky	-	-	-400	-	-1 222	-	-1 622
- predaj	-	1 531	7 856	-	10 747	-	20 134
- likvidácia	-	-	52 466	-	41 592	-	94 058
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	-121 622	-417 356	-28	-250 543	-	-789 549
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-49 270	-	-	-	-	-49 270
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-49 270	-	-	-	-	-49 270
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	142 961	146 564	19	81 807	175 560	547 564

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2019	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:	1 033	313 260	701 846	34 064	389 101	111 591	1 550 895
Prehodnotené ako právo na používanie ako dôsledok implementácie IFRS16	-	-	-	-34 017	-	-	-34 017
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia (prehodnotené):	1 033	313 260	701 846	47	389 101	111 591	1 516 878
Prírastok (z dôvodu):	-	5 577	86 372	-	22 921	75 636	190 506
- nákup	-	-	28 650	-	1 307	52 406	82 363
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	5 577	57 717	-	21 445	-	84 739
- ostatné prírastky	-	-	5	-	169	23 230	23 404
Úbytok (z dôvodu):	-	-266	-218 067	-	-49 140	-117 412	-384 885
- predaj	-	-235	-35 612	-	-4 319	-	-40 166
- likvidácia	-	-	-120 918	-	-10 139	-	-131 057
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	-84 739	-84 739
- ostatné úbytky	-	-31	-61 537	-	-34 682	-32 673	-128 923
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	318 571	570 151	47	362 882	69 815	1 322 499
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	-109 132	-535 327	-22 035	-289 930	-	-956 424
Prehodnotené ako právo na používanie ako dôsledok implementácie IFRS16	-	-	-	22 029	-	-	22 029
Oprávky na začiatku účtovného obdobia (prehodnotené)	-	-109 132	-535 327	-6	-289 930	-	-934 395
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	-6 717	132 312	-11	19 164	-	144 748
- odpisy	-	-6 976	-76 874	-11	-26 455	-	-110 316
- predaj	-	235	27 366	-	4 297	-	31 898
- likvidácia	-	-	120 459	-	9 551	-	130 010
- ostatné úbytky	-	24	61 361	-	31 771	-	93 156
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	-115 849	-403 015	-17	-270 766	-	-789 647
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-49 270	-8 200	-	-	-	-57 470
- úbytky	-	-	8 200	-	-	-	8 200
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-49 270	-	-	-	-	-49 270
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	153 452	167 136	30	92 116	69 815	483 582

Takmer celá hodnota automobilov sa týka zmluvy o finančnom prenájme.

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

Pohyby v práve na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2020	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	504 797	49 046	32 528	1 930	588 301
Nárast (z dôvodu):	370 198	-	9 333	85	379 616
- nové zmluvy	342 910	-	9 272	35	352 217
- úprava existujúcich zmlúv	23 943	-	61	50	24 054
- iné dôvody nárastu	3 345	-	-	-	3 345
Pokles (z dôvodu):	-53 891	-	-9 674	-	-63 565
- ukončenia platnosti zmluvy	-47 346	-	-9 674	-	-57 020
- úprava existujúcich zmlúv	-6 545	-	-	-	-6 545
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	821 104	49 046	32 187	2 015	904 352
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	-113 734	-688	-11 058	-797	-126 277
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	-76 541	-688	-1 181	-733	-79 143
- poplatok za odpisy	-122 427	-688	-7 790	-727	-131 632
- iné dôvody nárastu	-50	-	-	-6	-56
- úprava existujúcich zmlúv	1 234	-	-	-	1 234
- iné dôvody poklesu	44 702	-	6 609	-	51 311
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	-190 275	-1 376	-12 239	-1 530	-205 420
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	630 829	47 670	19 948	485	698 932

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2019	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	463 727	49 046	37 576	371	550 720
Nárast (z dôvodu):	48 984	-	18 548	1 559	69 091
- nové zmluvy	-	-	18 548	-	18 548
- úprava existujúcich zmlúv	48 984	-	-	1 559	50 543
Pokles (z dôvodu):	-7 914	-	-23 596	-	-31 510
- ukončenia platnosti zmluvy	-	-	-23 596	-	-23 596
- úprava existujúcich zmlúv	-7 914	-	-	-	-7 914
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	504 797	49 046	32 528	1 930	588 301
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	-	-	-22 029	-	-22 029
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	-113 734	-688	10 971	-797	-104 248
- poplatok za odpisy	-111 041	-688	-5 350	-797	-117 876
- iné dôvody nárastu	-3 306	-	-	-	-3 306
- úprava existujúcich zmlúv	613	-	-	-	613
- iné dôvody poklesu	-	-	16 321	-	16 321
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	-113 734	-688	-11 058	-797	-126 277
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	391 063	48 358	21 470	1 133	462 024

27. Ostatné aktíva

	31.12.2020	31.12.2019
Ostatné aktíva, z toho:	773 253	491 052
- dlžníci, vrátane:	483 871	239 243
- zúčtovanie platobných kariet	139 391	110 118
- pohľadávky voči KDPW v rámci systému náhrad	13 880	12 825
- medzibankové zostatky	15 033	18 003
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	35 014	15 518
- iné časové rozlíšenie	142 457	154 319
- príjmy budúcich období	91 485	59 821
- zásoby	3 961	3 311
- ostatné	1 432	837
Ostatné aktíva spolu	773 253	491 052
Krátkodobé (do 1 roka)	761 492	431 092
Dlhodobé (nad 1 rok)	11 761	59 960

V roku 2020 a v roku 2019 je položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ v plnom rozsahu spojená s činnosťou maklérskej kancelárie.

K 31. decembru 2020, vyššie uvedená poznámka, zahŕňa finančné aktíva vo výške 533 918 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 272 764 tisíc PLN).

Ostatný finančný majetok zahrnutý v poznámke vyššie

	31.12.2020	31.12.2019
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	550 411	288 844
- V lehote splatnosti	528 947	279 694
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	7 887	2 483
- Po splatnosti viac ako 90 dní	13 577	6 667
Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	-16 493	-16 080
Netto ostatné finančné aktíva	533 918	272 764

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2020	31.12.2019
Stav na začiatku účtovného obdobia	-16 080	-16 298
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	-413	218
- nárast opravnej položky	-1 097	-1 664
- zrušenie opravnej položky	466	-
- odpisy	271	1 878
- kurzové rozdiely	-53	4
Stav na konci účtovného obdobia	-16 493	-16 080

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**Záväzky voči iným bankám**

31.12.2020	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	1 988 417	133 073 430	97 862 007	34 765 842	445 581
Bežné účty	1 349 144	121 882 297	87 703 713	33 747 457	431 127
Termínované vklady	-	11 097 909	10 158 294	925 161	14 454
Transakcie Repo	639 273	93 224	-	93 224	-
Prijaté úvery a pôžičky	-	3 254 591	-	3 254 591	-
Ostatné finančné záväzky	635 869	1 450 013	114 241	1 295 144	40 628
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	394 290	509 222	37 881	471 341	-
Lízingové záväzky	-	748 497	-	707 911	40 586
Ostatné záväzky	241 579	192 294	76 360	115 892	42
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	2 624 286	137 778 034	97 976 248	39 315 577	486 209
Krátkodobé (do 1 roka)	1 984 671	133 593 182			
Dlhodobé (nad 1 rok)	639 615	4 184 852			

31.12.2019	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	542 360	112 834 953	77 525 267	34 493 637	816 049
Bežné účty	438 112	88 131 618	62 639 670	24 881 011	610 937
Termínované vklady	-	24 527 928	14 885 597	9 437 219	205 112
Transakcie Repo	104 248	175 407	-	175 407	-
Prijaté úvery a pôžičky	189 900	2 980 294	-	2 980 294	-
Ostatné finančné záväzky	448 522	6 121 740	138 966	5 940 011	42 763
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	301 021	5 476 246	43 805	5 430 829	1 612
Lízingové záväzky	-	465 790	-	424 930	40 860
Ostatné záväzky	147 501	179 704	95 161	84 252	291
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	1 180 782	121 936 987	77 664 233	43 413 942	858 812
Krátkodobé (do 1 roka)	990 897	114 981 598			
Dlhodobé (nad 1 rok)	189 885	6 955 389			

K 31. decembru 2020 a 2019 neexistovali žiadne vklady od iných bánk.

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 mali prijaté úvery a pôžičky od iných bánk variabilnú úrokovú mieru.

Priemerná úroková miera pri úveroch a vkladoch získaných od bánk v roku 2020 dosahovala úroveň 0,23% (k 31. decembru 2019: 1,30%).

mBank S.A. neposkytla kolaterál v súvislosti s úvermi iných bánk. Banka nezaznamenala porušovanie zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami vyplývajúcimi z prijatých úverov.

K 31. decembru 2020 mala väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov fixnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,29% (k 31. decembru 2019: 0,61%).

K 31. decembru 2020 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej investičnej banky vo výške 3 254 591 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 2 980 294 tisíc PLN). Úver bol zabezpečený pokladničnými poukážkami, ktoré boli vykázané ako založené aktíva popísané v Poznámkach 22 a 34.

K 31. decembru 2019 výška záväzkov voči korporátnym klientom z titulu hotovostného kolaterálu zahŕňa vklady vo výške 5 097 329 tisíc PLN, prijaté od mFinance France SA (mFF), spojené so zárukami Banky na vyplateniesúm splatných z dlhových cenných papierov vydaných touto spoločnosťou (k 31. decembru 2018: vklady vo výške 7 302 746 tisíc PLN).

Lízingový záväzok

Lízingové záväzky podľa dátumov splatnosti sú uvedené nižšie.

	31.12.2020	31.12.2019
Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované)		
Do 3 mesiacov	25 337	29 642
3 – 12 mesiacov	68 370	84 657
1 – 5 rokov	325 970	216 255
Viac ako 5 rokov	352 465	173 105
Spolu	772 142	503 659

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2020 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti				Celková účtovná hodnota záväzku
		do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		35 267	1 988 566	4 276 316	-	6 300 149
- EUR	887 145	28 727	1 977 495	2 122 946	-	4 129 168
- CHF	504 293	6 540	11 071	2 153 370	-	2 170 981
Depozitné certifikáty		16	20 000	15 000	-	35 016
- PLN	35 000	16	20 000	15 000	-	35 016
Spolu		35 283	2 008 566	4 291 316	-	6 335 165

31.12.2019 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti				Celková účtovná hodnota záväzku
		do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		-	-	3 361 997	-	3 361 997
- EUR	500 000	-	-	2 158 296	-	2 158 296
- CHF	305 000	-	-	1 203 701	-	1 203 701
Spolu		-	-	3 361 997	-	3 361 997

Banka nezaznamenala žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa vydaných dlhových cenných papierov.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papieroch

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2020	2019
Stav na začiatku účtovného obdobia	3 361 997	2 857 724
Prírastky (vydanie)	35 000	476 036
Úbytky (odkúpenie)	-178 042	-
Substitúcia s mFinance France	2 773 866	-
Kurzové rozdiely	313 437	11 184
Iné zmeny	28 907	17 053
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	6 335 165	3 361 997

Emisie v 2020

- mBank emitovala vkladové listy v nominálnej hodnote št 000 tisíc PLN.
- Nahradenie spoločnosťou mFinance France S.A.

1. októbra 2020 vstúpila do platnosti substitúcia, v dôsledku ktorej vypršali finančné záväzky spoločnosti mFF voči držiteľom dlhopisov a zodpovedajúce záväzky voči držiteľom dlhopisov vznikli na strane Banky. Substitúcia sa týka dvoch sérií dlhopisov emitovaných spoločnosťou mFF v rámci programu emisie dlhových cenných papierov v celkovej nominálnej hodnote 3 000 000 tisíc EUR:

a) dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, emitované 26. novembra 2014 s pevnou úrokovou sadzbou, splatné 26. novembra 2021 a uvedené na regulovanom trhu prevádzkovanom Luxemburskou burzou cenných papierov. Aktuálna nominálna hodnota týchto nesplatených dlhopisov je 427 583 tisíc EUR (ekvivalent 1 930 666 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 1. októbru 2020)

b) dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tisíc CHF, emitované 28. marca 2017 s pevnou úrokovou sadzbou, splatné 28. marca 2023 a uvedené na regulovanom trhu prevádzkovanom Švajčiarskou burzou cenných papierov (ekvivalent 837 680 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 1. októbru 2020).

Odkúpenie v 2020

Dňa 29. mája 2020 Banka adresovala držiteľom dlhopisov emitovaných mFF; (a) v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, s dátumom splatnosti 26. septembra 2020; (b) v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, s dátumom splatnosti 26. novembra 2021 a (c) emitované Bankou v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc s dátumom splatnosti 5. septembra 2022, výzvy na predloženie týchto dlhopisov na vyplatenie Bankou.

Banka prijala na nákup, v dôsledku oznámenej ponuky na odkúpenie, všetky vydané dlhopisy v nominálnej hodnote:

- a) 35 178 tisíc EUR,
- b) 72 417 tisíc EUR,
- c) 39 970 tisíc EUR.

Podrobné informácie o ponuke spätného odkúpenia a výsledkoch tejto ponuky boli poskytnuté v aktuálnych správach publikovaných mBank S.A. 29. mája 2020 a 8. júna 2020.

Emisie v 2019

- 5. apríla 2019 v rámci nového programu Euro Medium Term Note Program (EMTN program) vydala mBank nezabezpečené dlhopisy v nominálnej hodnote 125 000 tisíc CHF (ekvivalent 477 775 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP 5. apríla 2019), so splatnosťou 4. októbra 2024.

Podriadené záväzky

31.12.2020	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
- Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2,75%	2,02	21.03.2028	1 066 605
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	2,06	10.10.2028 ¹⁾	552 545
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	2,21	10.10.2030 ¹⁾	200 992
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	2,38	17.01.2025	758 185
						2 578 327

31.12.2019	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
- Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2,75%	2,02	21.03.2028	980 771
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	3,59	10.10.2028 ¹⁾	554 418
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	3,74	10.10.2030 ¹⁾	201 674
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,89	17.01.2025	763 354
						2 500 217

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov v nominálnej hodnote 550 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2023 a dlhopisy v nominálnej hodnote 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

Efektívna úroková miera špecifikovaná vo vyššie uvedených tabuľkách je úroková miera v prvý deň posledného úročeného obdobia.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2020	2019
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 500 217	2 474 163
- kurzové rozdiely	85 700	26 175
- iné zmeny	-7 590	-121
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 578 327	2 500 217
Krátkodobé (do 1 roka)	12 302	19 892
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 566 025	2 480 325

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 2019 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. 3 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 2019.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné 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 2015 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2020 a 2019 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

29. Ostatné záväzky

	31.12.2020	31.12.2019
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	209 674	219 179
- medzibankové vysporiadanie	935 581	848 300
- veritelia, vrátane:	1 019 740	568 225
- zúčtovanie platobných kariet	219 201	167 642
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	249 181	175 632
- výdavky budúcich období	182 689	182 944
- výnosy budúcich období	248 896	217 174
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru	31 797	23 701
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	17 367	26 683
- rezervy na iné zamestnanecké požitky	95 489	169 962
- ostatné	5 943	938
Ostatné záväzky spolu	2 747 176	2 257 106

K 31. decembru 2020 zahŕňajú poznámky finančné záväzky vo výške 2 138 010 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 1 599 469 tisíc PLN). Peňažné toky vyplývajúce z týchto finančných záväzkov sú uvedené v Poznámke 3.8.1. Ostatné časti uvedených záväzkov, s výnimkou časti rezerv vzťahujúc sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru, ktoré boli vypočítané na základe poistno-matematických princípov, sú z pravidla krátkodobými záväzkami.

Zmena stavu rezerv vzťahujúcich sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	11 463	4 671	7 567	23 701
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	2 617	892	4 587	8 096
Vytvorené rezervy	626	113	335	1 074
Úrokové náklady	215	93	151	459
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	2 237	847	4 614	7 698
- Zmena finančných predpokladov	662	266	1 803	2 731
- Zmena demografických predpokladov	181	-31	166	316
- Iné zmeny	1 394	612	2 645	4 651
Zaplatené požitky	-461	-161	-513	-1 135
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	14 080	5 563	12 154	31 797
Krátkodobé (do 1 roka)	1 948	313	102	2 363
Dlhodobé (nad 1 rok)	12 132	5 250	12 052	29 434

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	10 421	4 216	6 007	20 644
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 042	455	1 560	3 057
Vytvorené rezervy	603	113	269	985
Úrokové náklady	275	118	169	562
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	560	227	1 657	2 444
- Zmena finančných predpokladov	846	354	1 286	2 486
- Zmena demografických predpokladov	176	84	65	325
- Iné zmeny	-462	-211	306	-367
Zaplatené požitky	-396	-3	-535	-934
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	11 463	4 671	7 567	23 701
Krátkodobé (do 1 roka)	1 514	278	83	1 875
Dlhodobé (nad 1 rok)	9 949	4 393	7 484	21 826

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 2020 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 031 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 950 tisíc PLN (k 31. decembru 2019: 1 777 tisíc PLN, resp. 1573 tisíc PLN).

30. Rezervy

	31.12.2020	31.12.2019
Rezervy na súdne spory, vrátane:	1 465 103	484 672
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	1 426 563	417 653
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	26 581	61 103
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	11 959	5 916
Závazky a poskytnuté záruky	222 191	151 864
Iné rezervy	92 594	100 631
Rezervy spolu	1 779 888	737 167

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 34.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne spory a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu 1 roka.

Opis jednotlivých prípadov týkajúcich sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF je uvedený v Poznámke 32.

Metodika oceňovania rezerv na súdne spory týkajúce sa jednotlivých súdnych sporov o indexácií hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF je uvedená v Poznámke 4.

Položka „Ostatné rezervy“ obsahuje rezervy vykázané v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej únie, týkajúceho sa úhrady poplatky v prípade predčasného splatenia úveru, ktorý je podrobne opísaný v Poznámke 4.

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2020			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	rezervy pre zostávajúce súdne spory	Iné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	417 653	61 103	5 916	100 631
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 008 910	-34 522	6 043	-8 037
- nárast opravnej položky	1 033 637	8 782	7 742	36 905
- rozpustenie opravnej položky	-	-20 705	-453	-8 000
- použitie	-24 727	-22 599	-1 246	-34 568
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	-	-3 040
- kurzové rozdiely	-	-	-	666
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	1 426 563	26 581	11 959	92 594

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2019			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	rezervy pre zostávajúce súdne spory	Iné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	30 565	67 258	8 410	42 554
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	387 088	-6 155	-2 494	58 077
- nárast opravnej položky	387 855	3 776	2 114	135 705
- rozpustenie opravnej položky	-339	-3 506	-2 894	-5 947
- použitie	-428	-6 425	-1 714	-71 985
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	-	302
- kurzové rozdiely	-	-	-	2
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	417 653	61 103	5 916	100 631

Zmena stavu úverových príslubov, garancií a iných finančných nástrojov a ostatných príslubov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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 ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	62 296	-	-	-	48 176	-55 430	34 390	89 432
Úroveň 1	34 290	38 907	-5 912	-5	23 299	-17 059	-28 922	44 598
Úroveň 2	23 489	-38 907	5 953	-317	12 956	-13 877	47 532	36 829
Úroveň 3	2 136	-	-41	322	10 835	-23 358	15 616	5 510
POCI	2 381	-	-	-	1 086	-1 136	164	2 495
Garancie a iné finančné nástroje	89 568	-	-	-	100 323	-77 788	20 656	132 759
Úroveň 1	4 781	1 425	-764	-	33 308	-17 124	-996	20 630
Úroveň 2	4 713	-1 425	764	-278	2 526	-3 719	3 553	6 134
Úroveň 3	79 684	-	-	278	38 317	-56 229	18 005	80 055
POCI	390	-	-	-	26 172	-716	94	25 940
Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie	151 864	-	-	-	148 499	-133 218	55 046	222 191

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	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 ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	55 600	-	-	-	34 356	-43 090	15 430	62 296
Úroveň 1	30 265	32 226	-4 584	-112	20 756	-12 320	-31 941	34 290
Úroveň 2	18 243	-32 226	4 656	-145	10 730	-11 234	33 465	23 489
Úroveň 3	6 231	-	-72	257	1 695	-19 479	13 504	2 136
POCI	861	-	-	-	1 175	-57	402	2 381
Garancie a iné finančné nástroje	51 495	-	-	-	60 502	-28 484	6 055	89 568
Úroveň 1	2 784	1 484	-674	-3	13 852	-7 847	-4 815	4 781
Úroveň 2	4 994	-1 484	674	-189	2 773	-1 755	-300	4 713
Úroveň 3	47 154	-	-	192	43 877	-20 477	8 938	79 684
POCI	-3 437	-	-	-	-	1 595	2 232	390
Ostatné prísluby	-	-	-	-	109	-109	-	-
Úroveň 1	-	-	-	-	109	-109	-	-
Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie	107 095	-	-	-	94 967	-71 683	21 485	151 864

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 sadzby dane z príjmov 19% v roku 2020 a 2019.

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 01.01.2020	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2020
Nezaplatené úroky	31 232	-19 386	-	-	11 846
Ocenenie cenných papierov	50 214	61 708	-1 172	-	110 750
Opravné položky k úverom a pôžičkám	415 642	88 063	-	-	503 705
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 245	-17 189	1 463	-	23 519
Iné rezervy	21 822	-10 414	-	-	11 408
Preddavky/časové rozlíšenie	32 150	-600	-	-	31 550
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	91 601	63 066	-	-	154 667
Iné záporné dočasné rozdiely	41 902	2 271	-	101	44 274
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	723 808	167 519	291	101	891 719

Záväzky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2020	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2020
Nezaplatené úroky	-56 332	9 554	-	-	-46 778
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-65 091	-43 237	-66 507	-	-174 835
Ocenenie investičných cenných papierov	-134 925	-28 334	-33 728	-	-196 987
Úroky a poplatky prijaté vopred	-16 413	-9 604	-	-	-26 017
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*	-121 293	-65 035	-	-	-186 328
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-18 657	-	-	-	-18 657
Iné kladné dočasné rozdiely	-37 922	2 640	-	-	-35 282
Záväzky z odloženej dane z príjmov spolu	-450 633	-134 016	-100 235	-	-684 884

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2019	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2019
Nezaplatené úroky	43 658	-12 426	-	-	31 232
Ocenenie cenných papierov	39 831	10 802	-419	-	50 214
Opravné položky k úverom a pôžičkám	409 662	5 980	-	-	415 642
Rezerva na zamestnanecké požitky	37 618	1 163	464	-	39 245
Iné rezervy	5 410	16 412	-	-	21 822
Preddavky/časové rozlíšenie	35 350	-3 200	-	-	32 150
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	-	91 601	-	-	91 601
Iné záporné dočasné rozdiely	41 224	674	-	4	41 902
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	612 753	111 006	45	4	723 808

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2019	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2019
Nezaplatené úroky	-48 254	-8 078	-	-	-56 332
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-44 754	-11 305	-9 032	-	-65 091
Ocenenie investičných cenných papierov	-111 765	-20 439	-2 721	-	-134 925
Úroky a poplatky prijaté vopred	-6 962	-9 451	-	-	-16 413
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*	-42 100	-79 193	-	-	-121 293
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-18 657	-	-	-	-18 657
Iné kladné dočasné rozdiely	-44 997	7 075	-	-	-37 922
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	-317 489	-121 391	-11 753	-	-450 633

Položka „Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“ zahŕňa vplyv IFRS 16 na odloženú daň.

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 15 019 tisíc PLN ku koncu roka 2020 (18 774 tisíc PLN ku koncu roka 2019), vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázaním daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté neevidované 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 vykázať pripočítateľnú položku do výšky predtým vykázanej ako daňovo odpočítateľná položka. Tieto výnosy Banka vykazuje rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

	31.12.2020	31.12.2019
Nezaplatené úroky	-9 832	-20 504
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-43 237	-11 305
Ocenenie cenných papierov	33 374	-9 637
Opravné položky k úverom a pôžičkám	88 063	5 980
Rezerva na zamestnanecké požitky	-17 189	1 163
Iné rezervy	-10 414	16 412
Preddavky/časové rozlíšenie	-600	-3 200
Úroky a poplatky prijaté vopred	-9 604	-9 451
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-1 969	12 408
Iné dočasné rozdiely	4 911	7 749
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát	33 503	-10 385

Banka zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať odloženú daňovú pohľadávku alebo sú k dispozícii možnosti daňového plánovania, ktoré budú vytvárať zdaniteľný zisk v budúcich obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka za rok 2020 a 2019 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 1 997 tisíc EUR (9 216 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2020) a 1 986 tisíc EUR (8 457 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2019). 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 2021 a 2024.

Banka účtuje o odložených daňových záväzkoch a pohľadávkach súvisiacich s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z investícií do dcérskych a pridružených spoločností s výnimkou, kedy sú prechodné rozdiely kontrolované Bankou a je nepravdepodobné, že by v dohľadnej dobe tieto rozdiely mali byť zrušené. Na konci roka 2020 Banka pri výpočte odloženej dane nezahŕňala vysporiadanie prechodných rozdielov, ktoré vznikli z dôvodu investícií v dcérskych spoločnostiach a afiliáciách v celkovej výške 1 490 835 tisíc PLN k 31. decembru 2020 (1 449 790 tisíc PLN k 31. decembru 2019).

32. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Banka sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Banky, vrátane stavu súdnych rozhodnutí týkajúcich sa pôžičiek v cudzej mene z hľadiska formovania a možných zmien v súvislosti s rozsudkami súdov, ako aj úrovne požadovaných rezerv na súdne konania.

Banka tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Banky, ktoré v dôsledku posúdenia rizika zahŕňajú pravdepodobný úbytok prostriedkov z titulu plnenia záväzku, a keď je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Výška opravných položiek sa určuje s prihliadnutím na výšku úbytku finančných prostriedkov vypočítanú na základe scenárov možného vyrovnania sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Bankou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Banky.

Hodnota rezerv na súdne spory bola 1 465 103 tisíc PLN k 31. decembru 2020 (k 31. decembru 2019: 484 672 tisíc PLN). K možnému úbytku finančných prostriedkov v dôsledku splnenia povinnosti dochádza v okamihu konečného rozhodnutia prípadov súdmi, čo je mimo kontroly Banky.

Správa o hlavných konaniach vzťahujúcich sa k vydavateľovým podmieneným záväzkom

1. Nároky klientov Interbrok

Od roku 2008 Banka prijala 9 žalôb o náhradu škody v súvislosti s obchodnou činnosťou spoločnosti Interbrok Investment E. Dróždź i Spółka jawna (ďalej len Interbrok). 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 sporná suma je 276 499 tisíc PLN a vrátane zákonných úrokov a súdnych trov. Podľa nárokov uvedených v žalobe táto suma zahŕňa pohľadávky, ktoré žalobca nadobudol postúpením v dôsledku sporu medzi stranami poškodenými spoločnosťou Interbrok z dôvodu zníženia (v dôsledku bankrotu Interbroku) pohľadávok z vkladov vyplatených poškodeným za investovanie 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 nebol právoplatný. Žalobca sa odvolal. Odvolávací súd vo Varšave zamietol odvolanie žalobcu rozsudkom z 25. januára 2021. Rozsudok okresného súdu vo Varšave a rozsudok odvolacieho súdu vo Varšave sú právoplatné.

2. 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 tisíc 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.

mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd súhlasil so žiadosťou obžalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa pripojili ku konaniu, a nariadil, aby im bolo doručené predvolanie. Dve banky oznámili svoj úmysel vstúpiť do prípadu ako nepriamy účastník.

3. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) so sídlom v Płock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadala súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie 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, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania

služieb, v súvislosti s vyrovnaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska.

28. mája 2020 podala mBank S.A. odpoveď na žalobu.

4. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách

Dňa 4. februára 2011 bola Bankou obdržaná hromadná žaloba, ktorá bola podaná na Krajskom súde v Lodži dňa 20. decembra 2010 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 sadziieb, 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.

Ku dňu 17. októbra 2012 pozostávala skupina schválených účastníkov hromadnej žaloby z 1 247 členov. Dňa 3. júla 2013 súd oznámil svoje rozhodnutie, ktorým vyhovel žalobe v plnom rozsahu. Podľa súdu Banka nepostupovala v súlade s dohodou, na základe čoho klienti utrpeli stratu. Dňa 30. apríla 2014 Odvolací súd v Lodži zamietol odvolanie mBank a potvrdil rozhodnutie Okresného súdu vyjadrené vo verdikte voči ktorému bolo podané odvolanie. Dňa 14. mája 2015, Najvyšší súd zrušil rozsudok Odvolacieho súdu v Lodži a vrátil prípad Odvolaciemu súdu v Lodži na preskúmanie. Podľa rozhodnutia z 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. stiahlo na pojednávaní, ktoré sa konalo 15. júla, odvolanie z 9. septembra 2013. V dôsledku toho Odvolací súd rozhodol o zamietnutí konania, čo znamená, že rozsudok Okresného súdu v Lodži z 3. júla 2013 je právoplatný a odvolateľný. Rozhodnutie z 3. júla 2013 nespochybňuje platnosť uzavretých úverových zmlúv. Ak tento rozsudok nadobudne právoplatnosť, bude mať za následok:

- úroky z pôžičiek krytých hromadnou žalobou budú účtované s pevnou úrokovou sadzbou platnou v deň poskytnutia pôžičiek;
- vznikne nárok členom skupiny na náhradu prípadného preplatku presahujúceho pevnú úrokovú sadzbu za obdobie, na ktoré sa vzťahuje hromadná žaloba.

Celková hodnota nárokov v rámci tejto hromadnej žaloby predstavovala 5,2 milióna PLN .

Tento prípad už bol platne uzavretý. mBank doteraz uskutočnila väčšinu prevodov na spotrebiteľov, ktorí sa zúčastnili na tomto konaní, a upravila úrokovú sadzbu vo všetkých úverových zmluvách zahrnutých v konaní až do vynesenia rozsudku.

5. 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 CHF s indexáciou, podal na Krajskom súde v Lodži proti Banke prvostupňovú žalobu.

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.

Ako rozhodol súd 13. marca 2018, skupina sa skladá z 1 731 osôb. Proti uvedenému rozhodnutiu sa obe strany odvolali. Dňa 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. Dňa 27. februára 2020 sa uskutočnilo pojednávanie na Odvolacom súde v Lodži. Dňa 9. marca 2020 bol vynesenej rozsudok, ktorým Odvolací súd vrátil prípad na opätovné preskúmanie krajskému súdu. Dňa 9. júna 2020 odvolací súd súhlasil s návrhom žalobcu na zabezpečenie nárokov žalobcu, pozastavením povinnosti splácať splátky istiny a úrokov, a banke zakázal predkladať výzvy na zaplatenie a vypovedať úverové zmluvy. Banka podala proti tomuto rozhodnutiu sťažnosť, ktorá bola zamietnutá. Dňa 24. júla 2020 súd tiež zamietol sťažnosť Banky proti rozhodnutiu o zamietnutí sťažnosti z 13. júla 2020 proti rozhodnutiu o poskytnutí záruky. Pojednávanie je naplánované na 12. marca 2021.

K 31. decembru 2020 predstavovala celková hodnota v tejto skupinovej žalobe 377 mil. PLN.

6. Individuálne súdne konania týkajúce sa doložky o indexácii zmlúv v CHF

Okrem konania vo veci hromadnej žaloby existujú aj individuálne súdne konania vedené proti Banke jej zákazníkmi v súvislosti s úverovými zmluvami CHF. K 31. decembru 2020 bolo klientmi začatých 7 508 (31. december 2019: 3 715 súdnych konaní) individuálnych súdnych konaní proti Banke v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 1 454,2 mil. PLN (31. december 2019: 443,2 mil. PLN).

Z individuálnych konaní sa 6 870 súdnych konaní (31. december 2019: 2 902 konaní) s celkovou hodnotou žalôb vo výške 1 442,2 mil. PLN (31. december 2019: 430,1 mil. PLN) vzťahovalo na klauzuly o indexácii v úverových zmluvách CHF a zahŕňajú nároky na čiastočné vyhlásenie neúčinnosti alebo neplatnosti (t. j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti v celom rozsahu úverových zmlúv. Konečné rozhodnutia, ktoré boli doteraz v konaní o klauzulách o indexácii, sú pre Banku vo väčšine prípadov priaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých jednotlivým zákazníkom v CHF prezentovaná v tejto účtovnej zvierke mBank S.A. k 31. decembru 2020 dosiahla 13,6 miliárd PLN (t. j. 3,2 miliárd CHF) v porovnaní so 13,6 miliárd PLN (t. j. 3,5 miliárd CHF) ku koncu roka 2019. Okrem toho objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré boli k 31. decembru 2020 celkovo splatené, dosiahol 6,8 miliárd PLN (31. december 2019: 6,3 miliárd PLN).

Prístup Banky k oceňovaniu opravných položiek na súdne spory spojené s týmto portfóliom úverov je bližšie popísaný v Poznámke 4.

Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa hypotéky CHF

Súdny dvor Európskej únie (SDEÚ) 3. októbra 2019 vydal predbežné rozhodnutie k otázkam o pôžičke indexovanej vo švajčiarskych frankoch, ktorú položila jedna z národných bánk. Účelom položených otázok bolo okrem iného určiť, ak vo vnútroštátnom práve neexistuje iné ustanovenie, či sa môže použiť všeobecne uplatniteľný zvyk, ktorý by mohol nahradiť doložku o výmennom kurze považovanú za protiprávnu. Podľa rozhodnutia SDEÚ bude v otázke tejto doložky rozhodovať poľský súd. SDEÚ sa na toto konanie neodvolával. Okrem toho SDEÚ neprijal jednoznačné rozhodnutie o dôsledkoch, ktoré vnútroštátny súd považuje za doložku o výmennom kurze. Možnosť, že by sa zmluva o spotrebiteľskom úvere ďalej plnila v PLN a s úrokmi vypočítanými podľa LIBOR, však Súdny dvor považoval za pochybnú. Ak by sa zistilo, že doložka o výmennom kurze je zneužitá, vnútroštátny súd musí rozhodnúť, či je možné príslušnú dohodu naďalej dodržiavať, alebo či by sa mala vyhlásiť za neplatnú, pričom sa zohľadní vôľa a následky neplatnosti pre klienta. SDEÚ schválil uplatnenie jednorazovej normy (podľa názoru Banky možno podľa čl. 358 Poľského občianskeho zákonníka, ktorý sa týka fixnej sadzby NBP, považovať za jednorazovú normu), ak by neplatnosť dohody bola pre klienta nepriaznivá. SDEÚ odmietol uplatňovanie všeobecných rezerv týkajúcich sa zvyklostí alebo zásad vlastného imania.

V októbri 2020 boli Súdnemu dvoru predložené otázky v dvoch individuálnych prípadoch proti mBank. Cieľom tejto otázky položenej v prvom prípade je určiť východiskový bod pre premlčanie v prípade nárokov spotrebiteľov na neprimerané plnenie. Cieľom otázky položenej v druhom prípade je určiť, či je v prípade zneužitia menovej doložky možné uplatniť namiesto nej ustanovenie Občianskeho zákonníka odkazujúce na priemerný výmenný kurz NBP.

Banka očakáva rozhodnutia o oboch týchto prípadoch na prelome rokov 2021 a 2022.

Uznesenie Najvyššieho súdu o pôžičkách v CHF

Prvý predseda Najvyššieho súdu predložil dňa 29. januára 2021 návrh na prijatie uznesenia Najvyššieho súdu. Najvyšší súd rozhodne, či môžu byť protiprávne ustanovenia nahradené občianskym právom alebo bežnou praxou, či je možné udržiavať indexovaný/denominovaný úver ako pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou založenou na LIBOR, či bude v prípade neplatnosti pôžičky v CHF platiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmienok, od ktorého okamihu začína plynúť premlčacia doba v prípade nároku Banky na vrátenie súm vyplatených z úveru a to, či môžu banky a spotrebiteľia dostať odmenu za použitie svojich finančných prostriedkov druhou stranou.

Neverejné zasadnutie Najvyššieho súdu sa uskutoční dňa 25. marca 2021. Banka bude po zverejnení analyzovať obsah uznesenia, najmä jeho očakávaný vplyv na ďalšiu právnu úpravu a parametre použité na výpočet rezervy na právne riziko.

Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. K dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky neboli špecifikované podrobnosti návrhu, vrátane právneho a daňového rámca prepočtu a populácie klientov, ktorí majú byť oslovení konverznými vysporiadaniami.

Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF /EUR /USD) by sa zmenila tak, akoby od začiatku išlo o pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou 3M WIBOR zvýšenou o maržu použitú historicky pre tento typ pôžičiek.

Banka analyzovala náklady, ktoré by museli vzniknúť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF /EUR /USD) a zodpovedajúcimi predbežnými zostatkami pôžičiek v PLN na základe sadzby 3M WIBOR zvýšenej o maržu z pôžičky v PLN, poskytnutú súčasne a na to isté obdobie ako pôžička indexovaná/denominovaná v cudzích menách (CHF /EUR /USD).

Predbežné zostatky pôžičiek v PLN zahŕňajú vo svojom rozsahu rozdiely od súčasných splátok pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzích menách (CHF/ EUR/ USD) úpravou hodnoty nesplatenej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Podľa výpočtu založeného na prieskume PFSA z 27. januára 2021 by bol odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank:

- 6,6 miliárd PLN, ak by bolo prevedených 100% aktívneho a splateného portfólia (neauditované údaje),
- 5,5 miliárd PLN, ak by bolo prevedené iba aktívne portfólio (neauditované údaje).

Vyššie uvedený potenciálny vplyv bol vypočítaný na základe údajov k 31. decembru 2020 a na základe predpokladov poskytnutých PFSA v uvedenom prieskume. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že bude prevedené iba aktívne portfólio.

Ako je uvedené v Poznámke 44 - Kapitálová primeranosť, k 31. decembru 2020 si Skupina udržala ukazovatele kapitálovej primeranosti nad požadovanou úrovňou. Hodnoty prebytočného kapitálu súvisiace s pomerom Tier I a celkovým kapitálovým pomerom, boli vyššie ako možný vplyv implementácie návrhu predsedu PFSA na Skupinu, ktorý sa vypočítal na základe prieskumu PFSA.

mBank neurobila k dátumu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky žiadne rozhodnutie týkajúce sa vysporiadania podľa návrhu predsedu PFSA a nepodnikla ani žiadne kroky k získaniu akýchkoľvek podnikových súhlasov k tejto veci. Bude to predmetom ďalších analýz a diskusií s finančnými orgánmi. Návrh predsedu PFSA sa nezohľadnil pri výpočte rezervy na právne riziko spojené s indexovanými pôžičkami.

V rámci analýzy návrhu predložili banky zúčastnené v pracovnej skupine - vrátane mBank - list NBP na iniciovanie dialógu s cieľom lepšie pochopiť pripravenosť centrálnej banky vykonávať transakcie, ktoré môžu byť v tomto procese nevyhnutné. Je potrebné zdôrazniť, že povaha tohto dialógu je predbežná.

Prezident Poľskej Národnej Banky na svojej tlačovej konferencii 5. februára 2021 odkázal na návrh PFSA, v ktorom sa uvádza, že neexistuje žiadny konkrétny návrh, ktorý by NBP mohla komentovať a že NBP je pripravená oboznámiť sa s podrobnosťami návrhu, keď budú vypracované. Zároveň dodal, že konečné riešenie by malo vylúčiť všetky riziká spojené s devízovými pôžičkami. Prezident NBP podporil použitie priemernej sadzby NBP ako riešenie a zasadzoval sa za kompenzáciu za použitie kapitálu. Zdôraznil tiež, že tabuľky devízových sadzieb umožňujú bankové zákony a sú bežnou trhovou praxou. Prezident NBP zároveň zaujal kritické stanovisko k možnosti premeny pôžičiek CHF na „PLN + LIBOR“, pretože takáto kompozícia nemá žiadne ekonomické základy.

Daňové audity.

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 činnosť 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 1355, 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.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých ako na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámila PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní. Dňa 14. mája 2020 banka formálne potvrdila realizáciu všetkých odporúčaní PFSA.

Dňa 27. februára 2020 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA z 25. februára 2020 o začatí správneho konania vo veci uloženia správnej pokuty Banke podľa ustanovení zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe o alternatívnych investičných fondoch.

Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o vzorovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka pozmeňovacích doložiek, ktoré označujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť a dopĺňať zmluvné podmienky, vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (UOKiK), pozmeňujúce a doplňujúce doložky používané Bankou jej dávajú neobmedzené právo jednostranne a slobodne meniť spôsob plnenia zmluvy. Preto predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané Bankou vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov spôsobom, ktorý je v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušuje ich záujmy, a teda sú protiprávne. mBank s týmto stanoviskom nesúhlasí. Banka na rozhodnutie o začatí konania odpovedala listami z 28. mája 2019 a 10. januára 2020. Predseda UOKiK, ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky, nepodnikol v danej veci žiadne ďalšie kroky, nezaujal stanovisko ani neodpovedal na listy od mBank.

33. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú:

- Úverové prísluby
Čiastky a termíny, do kedy bude Banka povinná vyrovnať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.
- Záruky a iné finančné služby
- Ostatné prísluby.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2020	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	29 733 554	1 278 390	23 064	5 523	44 598	36 829	5 510	2 495
Garancie a iné finančné nástroje	6 996 852	918 829	121 128	36 166	20 630	6 134	80 055	25 940
Ostatné prísluby	22 789	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2019	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	26 965 277	1 139 112	14 041	2 815	34 290	23 489	2 136	2 381
Garancie a iné finančné nástroje	12 803 973	963 174	186 466	3 242	4 781	4 713	79 684	390
Ostatné prísluby	-	-	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

31.12.2020	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	27 310 390	12 374 467	6 067 654	45 752 511
Poskytnuté zmluvné prísluby	24 230 279	9 242 902	5 663 114	39 136 295
1. Financovanie	21 087 057	6 723 710	3 229 764	31 040 531
a) Úverové prísluby	21 087 057	6 723 710	3 229 764	31 040 531
c) Kapitálové prísluby	3 120 433	2 519 192	2 433 350	8 072 975
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 120 433	2 519 192	2 433 350	8 072 975
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	22 789	-	-	22 789
3. Ostatné prísluby	3 080 111	3 131 565	404 540	6 616 216
Prijaté zmluvné prísluby	33 019	426 410	-	459 429
- Prijaté finančné prísluby	3 047 092	2 705 155	404 540	6 156 787
- Prijaté garancie	210 863 420	405 382 233	41 776 440	658 022 093
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	107 207 677	379 885 595	40 212 220	527 305 492
Úrokové deriváty	100 016 459	25 451 079	919 765	126 387 303
Menové deriváty	3 639 284	45 559	644 455	4 329 298
Deriváty trhového rizika	238 173 810	417 756 700	47 844 094	703 774 604
Podsúvahové položky spolu	27 310 390	12 374 467	6 067 654	45 752 511

31.12.2019	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	33 528 882	9 127 453	3 416 420	46 072 755
Poskytnuté zmluvné prísluby	31 132 784	7 970 988	2 974 328	42 078 100
1. Financovanie	23 559 675	3 025 421	1 536 149	28 121 245
a) Úverové prísluby	23 559 675	3 025 421	1 536 149	28 121 245
2. Garancie a iné finančné nástroje	7 573 109	4 945 567	1 438 179	13 956 855
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	7 573 109	4 945 567	1 438 179	13 956 855
Prijaté zmluvné prísluby	2 396 098	1 156 465	442 092	3 994 655
- Prijaté finančné prísluby	392 130	-	-	392 130
- Prijaté garancie	2 003 968	1 156 465	442 092	3 602 525
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	197 922 663	351 961 915	39 155 308	589 039 886
Úrokové deriváty	130 836 704	325 103 183	36 136 923	492 076 810
Menové deriváty	63 299 194	25 661 914	2 529 415	91 490 523
Deriváty trhového rizika	3 786 765	1 196 818	488 970	5 472 553
Podsúvahové položky spolu	231 451 545	361 089 368	42 571 728	635 112 641

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 19.

K 31. decembru 2020 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných príslubov, v hodnote 3 994 655 tisíc PLN (31. december 2018: 3 579 994 tisíc PLN), ktoré sa vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka pôžičiek a úverov.

Dňa 5. júla 2019 mBank S.A. uzavrela nájomnú zmluvu o priestore v budove Mennica Legacy Tower, ktorá sa nachádza na ulici Prosta 18 vo Varšave, do ktorej sa presunulo varšavské ústredie Banky. Uvoľnenie priestoru v prvej fáze sa uskutočnilo 1. októbra 2020, zatiaľ čo druhá fáza 1. marca 2021. Odhadovaná výška záväzku súvisiaceho nadchádzajúcim uvedením do užívania, bude predstavovať približne 224 466 tisíc PLN.

34. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách a derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež umiestnený v dôsledku obchodovateľných derivátov ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Bankou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (v nákup/spätný predaj (buy/sell back) transakcii), tie môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup (sell/buy back)).

Banka navyše akceptuje kolaterály vo forme majetku (predovšetkým nehnuteľností) týkajúceho sa úverového druhu transakcie ako napríklad hypotekárne úvery, úverové linky a bankové záruky.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozdelenie hodnôt, ktoré môžu byť založené podľa hlavných položiek Výkazu o finančnej situácii mBank k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Banky pre účel založenia.

31.12.2020	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	51 944 836	3 967 830	46 094 707	6 357 913	474 210	5 883 703	51 978 410
- Zmenky Národnej banky Poľska	149 997	-	149 997	-	-	-	149 997
- Štátne dlhopisy	44 082 273	3 967 830	40 114 443	6 357 913	474 210	5 883 703	45 998 146
- Hypotekárne dlhopisy	550 331	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	7 162 235	-	5 830 267	-	-	-	5 830 267
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	785 131	785 131	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	119 279 717	-	-	-	-	-	-
Spolu	172 009 684	4 752 961	46 094 707	6 357 913	474 210	5 883 703	51 978 410

31.12.2019	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	35 036 336	3 323 282	29 787 956	3 362 331	-	3 362 331	33 150 287
- Zmenky Národnej banky Poľska	2 999 645	-	2 999 645	-	-	-	2 999 645
- Štátne dlhopisy	27 746 572	3 193 568	24 553 004	3 362 331	-	3 362 331	27 915 335
- Hypotekárne dlhopisy	493 861	129 714	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	3 796 258	-	2 235 307	-	-	-	2 235 307
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	417 698	417 698	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	113 774 239	-	-	-	-	-	-
Spolu	149 228 273	3 740 980	29 787 956	3 362 331	-	3 362 331	33 150 287

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od EIB, 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 2020 bol 42 367 040 akcií (31. decembra 2019: 42 350 367 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2020						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 988 000	39 952 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	12 000	48 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
Počet akcií spolu			42 367 040			
Zapísané základné imanie spolu				169 468 160		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2020 Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 16 673 akcií mBank. Akcie boli vydané 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 mBank o 66 692 PLN v roku 2020.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2020 držala 69,28% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

- Oznámenie Commerzbank AG o schválení stratégie, okrem iného vrátane potenciálneho predaja akcií mBank S.A.

Commerzbank AG uverejnila 26. septembra 2019 oznámenie, podľa ktorého novú obchodnú stratégiu Commerzbank schválilo predstavenstvo a dozorná rada Commerzbank. Stratégia predpokladá predaj väčšinového podielu v mBank držaný spoločnosťou Commerzbank. Potenciálny predaj akcií Banky by závisel od získania požadovaných regulačných povolení.

- Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií banky

20. novembra 2020 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (Nationale-Nederlanden PTE) oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zvýšenie podielu finančných prostriedkov spravovaných spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE na celkovom počte hlasov nad 5% v dôsledku odkúpenia akcií mBank na WSE, vysporiadaných 12. novembra 2020. Prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE majú spolu 2 125 162 akcií mBank S.A., čo predstavuje 5,02% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 125 162 hlasov.

Pred nadobudnutím akcií mBank S.A., fondy spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE vlastnili spolu 2 099 331 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 4,96% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. mala nárok na 2 099 331 hlasov.

Okrem toho, 8. decembra 2020 spoločnosť Nationale-Nederlanden PTE oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zvýšenie podielu spoločnosti Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (Nationale-Nederlanden OFE) na celkovom počte hlasov nad 5% v dôsledku odkúpenia akcií mBank na WSE, vysporiadaných 30. novembra 2020. Po vysporiadaní vyššie uvedenej transakcie, vlastnila spoločnosť Nationale-Nederlanden OFE celkovo 2 145 215 akcií Banky, čo predstavovalo 5,06% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 145 215 hlasov.

Pred nadobudnutím akcií mBank S.A., spoločnosť Nationale-Nederlanden OFE vlastnila celkovo 2 107 691 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 4,97% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. mala nárok na 2 107 691 hlasov.

Podľa informácií získaných od spoločnosti Nationale-Nederlanden PTE, finančné prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE predstavovali celkovo 2 178 642 akcií 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 2020 a 2019 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 bankové riziko, zisk (stratu) z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2020	31.12.2019
Iný doplnkový kapitál	9 216 652	9 216 652
Ostatné kapitálové rezervy	30 329	27 320
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 005 435	1 024 455
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	93 047	980 980
Nerozdelený zisk spolu	12 460 606	12 364 550

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

	31.12.2020	31.12.2019
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	-2 297	-5 151
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	30 841	1 275
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	-33 138	-6 426
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	17 728	58 363
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	254 555	115 567
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	-166 538	-21 815
Odložená daň z príjmu	-70 289	-35 389
Zaistenie peňažných tokov	405 680	122 150
Nerealizované zisky	500 839	150 802
Odložená daň z príjmu	-95 159	-28 652
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-17 328	-11 093
Poistno-matematické straty	-21 393	-13 695
Odložená daň z príjmu	4 065	2 602
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania	16 268	6 370
Podiel na ostatných komplexných ziskoch dcérskych a pridružených spoločností	16 268	6 370
Ostatné položky vlastného imania spolu	420 051	170 639

39. Dividenda na akciu

Dňa 27. marca 2020, na 33. valnom zhromaždení mBank S.A. bolo prijaté uznesenie o rozdelení čistého zisku za rok 2019. Čistý zisk mBank S.A., vo výške 1 317 484 tisíc PLN, bol pridelený vo výške 248 158 tisíc PLN na krytie strát z minulých rokov. Zostávajúca časť zisku, vo výške 980 980 tisíc PLN zostala nerozdelená.

40. Vysvetlivky 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.

	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 18)	3 939 298	7 861 776
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 22)	265 834	342 454
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	4 205 132	8 204 230

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	
	2020	2019
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-3 508 141	-1 428 362
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-76 620	-323 951
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	-3 584 761	-1 752 313
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	914 143	-793 479
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	61 817	81 353
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	350 037	47 539
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	1 325 997	-664 587
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-4 907 967	-9 695 978
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	-241 856	-138 938
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	-5 149 823	-9 834 916
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-13 339 642	1 717 843
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	-5 735	-42 789
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-587 030	-292 679
Zmena spolu v dlhových cenných papieroch v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-13 932 407	1 382 375
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-4 717 628	-2 234 333
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-	-
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	-4 717 628	-2 234 333
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-282 201	161 533
Zostatky nerealizované v hotovosti zahrnuté vo výkaze ziskov a strát	3 042	-14 788
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	-91 047	-
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-370 206	146 745
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 443 504	-1 986 428
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	14 358	18 745
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	193 144	557 100
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	1 651 006	-1 410 583
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	15 841 047	12 063 601
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-375 510	-384 665
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	591 117	663 972
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	16 056 654	12 342 908
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo Výkaze o finančnej situácii	2 973 168	504 273
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-343 746	-5 558
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	143 042	-488 378
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	2 772 464	10 337
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 532 791	78 003
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	10 159	9 947
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	-10 943	-40 470
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku	-7 698	-2 444
Zmena spolu v ostatných záväzkoch	1 524 309	45 036

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	120 540	184 808
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	3 222 396	3 391 809
Dlhové cenné papiere	973 437	1 019 467
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	61 011	92 580
Úrokové výnosy zo zaistovacích derivátov	216 971	100 276
Iný úrokový výnos	275 355	5 059
Úrokové výnosy spolu	4 869 710	4 793 999

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	-17 596	-18 480
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	-547 535	-824 184
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	-59 417	-93 338
Emisia emitovaných dlhových cenných papierov	-16 157	-26 847
Iný úrokový náklad	-32 029	-23 844
Úrokové náklady spolu	-672 734	-986 693

Peňažné toky z investičných činností

V roku 2020 a 2019 peňažné toky z investičných činností súviseli najmä s nadobudnutím, predajom a zvýšením podielu v dcérskych spoločnostiach, ako aj na dividendy prijaté Bankou. V roku 2020 peňažné toky z investičných aktivít zahŕňajú prílev súvisiaci so znížením BDH Development Sp. z o.o. (BDH) základné imanie spojené s vyplatením akcií a výnosom z predaja akcií spoločnosti BDH (poznámka 24). Ostatné peňažné toky z tejto činnosti súvisia s vysporiadaním nákupu nehmotného a fixného majetku.

Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností sa týkajú najmä prijatia peňažných prostriedkov z emisie dlhopisov vydaných Bankou, z emisie podriadených záväzkov a zúčtovania dlhodobých úverov prijatých od iných bánk (v Poznámke 28) a Európskej investičnej banky (v Poznámke 28).

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	K 31. decembru 2019	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2020
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	189 900	-199 137	9 237	-
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	2 980 294	-5 591	279 888	3 254 591
Lízingové záväzky (Poznámka 28)	465 790	-111 846	394 553	748 497
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 28)	3 361 997	-143 042	3 116 210	6 335 165
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 500 217	-76 145	154 255	2 578 327
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	5 097 329	-479 271	-4 618 058	-
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	14 595 527	-1 015 032	-663 915	12 916 580

	K 31. decembru 2018	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2019
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	747 334	-567 863	10 429	189 900
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	3 457 264	-519 145	42 175	2 980 294
Lízingové záväzky (Poznámka 28)	-	-109 846	575 636	465 790
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 28)	2 857 724	476 036	28 237	3 361 997
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 474 163	-76 627	102 681	2 500 217
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	9 536 485	-797 445	759 158	9 498 198

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

Celkový peňažný odliv z lízingu (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sa zverejňujú v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavuje 114 519 tisíc PLN (v roku 2019: 117 670 tisíc PLN).

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.

Dozorná Rada 2. marca 2015 predĺžila trvanie programu od 31. decembra 2018 do 31. decembra 2021.

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 učiniť ale iba v prípade, ak konanie alebo opomenutie člena Predstavenstva malo priamy a negatívny dopad na finančné výsledky a trhovou 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 emisie cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené v prípadoch uvedených v paragrafe 142(1) Zákona o bankách. Zadržanie celej výšky odloženej emisie cenných papierov, jej zníženie alebo zníženie Výborom pre odmeňovanie pri Dozornej rade môže byť taktiež aplikovateľné na odloženú emisiu cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené členovi Predstavenstva po uplynutí platnosti alebo ukončení manažérskej zmluvy. Vyššie opísaný program bol uplatnený rok 2017 posledný krát.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza počet akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	6 210	-	12 229	-
Udelené počas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	-	-
Realizované počas obdobia*	4 608	4	6 019	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	1 602	-	6 210	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2020 bol vážený priemer cien akcií 190,77 PLN (v 2019: 388,23 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 pri Dozornej rade, 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 emisií, 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 2020 do 31. decembra 2022.

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. Počnúc tranžou VII bol udelený bonus na roky 2014 - 2017. 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 (2) Zákona o bankách, t.j. výskyt alebo riziko straty zo súvahy, riziko platobnej neschopnosti alebo bankrotu, podmienky stanovené v dohodách s účastníkmi programu, podľa ktorých sa Banke a dcérskym spoločnostiam poskytujú práce alebo iné služby.

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 Banky z roku 2014.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	5 585	-	13 293	-
Udelené počas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	342	-
Realizované počas obdobia*	4 067	4	7 366	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	1 518	-	5 585	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2020 bol vážený priemer cien akcií 190,77 PLN (v 2019: 388,23 PLN).

Motivačný program pre členov Predstavenstva a kľúčových manažérov Skupiny mBank - mBank Risk Takers za rok 2018

Dňa 7. júna 2018 Dozorná rada v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady a rozhodnutím Valného zhromaždenia mBank S.A z 9. 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 S.A., 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 účtovnej zvierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola 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 tranžiaci. 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 vypláca 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 (t.j. 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 vypláca 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 bol prvýkrát poskytnutý v roku 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Dňa 17. decembra 2020 sa Dozorná rada, v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie zriadeného Dozornou radou, rozhodla zmeniť Politiku odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy), s cieľom zosúladiť politiku s novou Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení Smernica 2013/36/EU, ako aj odporúčanie, Úradu pre finančný dohľad v Poľsku o pohyblivých zložkách odmeňovania v bankách, obsiahnuté v liste zo 17. apríla 2020, vzhľadom na očakávané kroky bánk v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19. V osobitne odôvodnených prípadoch týkajúcich sa zmiernenia rizika spojeného s udrжанím základného kapitálu banky, s cieľom zabezpečiť možnosť efektívnej reakcie na ekonomickú situáciu v Poľsku súvisiacu napríklad s pandémiou COVID-19, môže Dozorná rada s ohľadom na subjekty Risk Takers I a Správna rada Banky s ohľadom na subjekty Risk Takers II prijať uznesenie o úplnom alebo čiastočnom vyplatení hotovostnej tranže (neodloženej aj odloženej) vo forme opčných listov, počnúc dňom bonusu na rok 2020. Platba vo forme opčných listov sa uskutoční v obdobiach upísania opčných listov Dozornou radou, najskôr 12 mesiacov po dátume konania

valného zhromaždenia mBank S.A., ktoré schvaľuje Konsolidovanú účtovnú zvierku Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok.

Počnúc bonusom na rok 2021, sa predĺži odklad pre hotovostnú tranžu a tranžu udelenú vo forme opčných listov: z troch na päť rokov, keď sú subjekty Risk Takers II členmi vrcholového manažmentu (platí pre Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskych spoločností Skupiny mBank) a z troch na štyri roky pre zvyšné subjekty Risk Takers.

V prípade, že výška bonusu stanovená pre subjekt Risk Taker II (s výnimkou Risk Takers II ako členov vrcholového manažmentu: Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskych spoločností Skupiny mBank) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 EUR (ku dňu rozhodnutia o udelení bonusu), môže byť na základe rozhodnutia Predstavenstva mBank vyplatená celková výška bonusu v hotovosti bez odkladu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu počtu vážených priemerov realizovaných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov Skupiny mBank.

	31.12.2020		31.12.2019	
	počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	17 067	-	-	-
Udelené počas obdobia	24 195	-	17 870	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	803	-
Realizované počas obdobia*	7 998	4	-	-
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	33 264	-	17 067	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2020 bola vážená priemerná cena akcií 190,77 PLN (v roku 2019: 388,23 PLN).

Zhrnutie vplyvu programov na Výkaz o finančnej pozícii 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.

	31.12.2020	31.12.2019
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	27 320	22 452
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 159	9 947
- vysporiadanie realizovaných opcií	-7 150	-5 079
Zostatok na konci účtovného obdobia	30 329	27 320

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12.

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 bežných 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 spoločnosťami Skupiny mBank a: členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením 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 2019 a 31. decembru 2018 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 a pridružené spoločnosti		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	2 104	2 040	748	2 058	17 964 178	16 967 391	773 702	457 033	2 806	19
Pasíva	10 214	23 422	5 829	1 484	801 682	5 613 881	2 590 735	1 817 780	69 810	67 848
výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	42	53	32	70	232 490	363 564	49 832	59 928	400	698
Úrokové náklady	-89	-158	-1	-3	-70 986	-104 091	-36 916	-23 709	-197	-480
Výnosy z poplatkov a provízií	38	46	10	11	17 382	19 736	6 025	4 353	49	49
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-177 850	-243 129	-	-1 030	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	7 798	13 331	1 578	1 468	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	(22)	-	-	-	-6 304	-13 511	-6 488	-7 076	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	743	957	234	407	2 791 357	7 005 347	1 721 547	2 124 709	7 409	3 502
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 911 651	1 816 577	-	-

* *Ostatné 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.*

Položka Podmienené záväzky - Poskytnuté záväzky zahŕňa záruku poskytnutú dcérskej spoločnosti mBank Hipoteczny S.A vo výške 609 909 tis. PLN, ktorá zaistuje riziko splácania úverového portfólia poskytnutého dcérskou spoločnosťou klientom komerčného sektoru nehnuteľností. V aktívach Banka ďalej vykazuje aj vložený vklad v rovnakej výške, ktorý súvisí s vyššie uvedenou zárukou.

V roku 2019 banka vytvorila rezervy na úvery a záruky poskytované spriazneným osobám na spoločnom základe, s výnimkou konsolidovaných dcérskych spoločností. Od roku 2020 Banka vytvára rezervy na spoločnom základe vrátane konsolidovaných dcérskych spoločností.

Odmeňovanie členov Predstavenstva a Dozornej rady

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
3. Frank Bock – Podpredseda Predstavenstva,
4. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
5. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
6. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva,
7. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

Zodpovednosť za dohľad nad riadením rizík Banky, ktoré sú vyhradené pre člena Predstavenstva schváleného PFSA, boli dočasne pridelené celému Predstavenstvu mBank S.A., ktoré pôsobí kolektívne.

■ Zmeny v zložení Predstavenstva mBank S.A.

Dňa 25. júna 2020 Dozorná rada mBank S.A. prijala uznesenie o odvolaní pána Franka Bocka z funkcie Podpredsedu Predstavenstva pre oblasť finančných trhov k 31. decembru 2020.

Ukončenie dohody s pánom Frankom Bockom 31. decembra 2020 súvisí s reorganizáciou oblasti finančných trhov v rámci ďalších obchodných oblastí Banky, za účelom zvýšenia efektivity organizačnej a procesnej štruktúry. Jej účinkom bude zníženie počtu pozícií v Predstavenstve Banky. Pán Frank Bock sa bude podieľať na reorganizácii oblasti do konca tohto roka.

22. októbra 2020 pani Lidia Jabłonowska-Luba Podpredsedkyňa Predstavenstva pre útvary riadenia rizika, odstúpila z pozície člena Predstavenstva mBank S.A., z pozície Podpredsedkyne Predstavenstva pre útvary riadenia rizika mBank S.A. s účinnosťou od 22. októbra 2020.

Dňa 22. októbra 2020, Dozorná rada prijala uznesenie, ktorým 22. októbra 2020 menuje pána Mareka Lusztyna do Predstavenstva mBank S.A. na obdobie do konca súčasného funkčného obdobia Predstavenstva spoločnosti mBank S.A.

Odo dňa, keď Úrad pre finančný dohľad v Poľsku schválil vymenovanie pána Marka Lusztyna za člena Predstavenstva dohľadu nad riadením rizika súvisiaceho s činnosťami Banky, nastúpi pán Marek Lusztyn do funkcie Podpredsedu Predstavenstva mBank S.A. pre útvary riadenia rizika (dohľad nad riadením rizík týkajúcich sa činností mBank S.A.).

■ Zmeny v zložení Dozornej rady mBank S.A.

28. septembra 2020 prijala Dozorná rada mBank S.A. odstúpenie pána Michaela Mandela, s účinnosťou od 23. októbra 2020, z členstva Dozornej rady Banky ako aj z Výkonného a nominačného výboru a Výboru pre odmeňovanie. Pán Michael Mandel odstúpil v súvislosti s plánovaným odchodom z Commerzbank.

Uznesením Dozornej rady mBank S.A. z dňa 22. októbra 2020, bola pani Sabine Schmittroth 23. októbra 2020 vymenovaná za člena Dozornej rady mBank S.A. na obdobie do konca súčasného funkčného obdobia Dozornej rady.

Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2020 a ku koncu roka 2019, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2020	2019
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	12 291 821	13 570 816
Iné benefity	1 561 942	1 891 377
Bonus za predchádzajúci rok	1 560 000	1 560 000
Odložený bonus	1 380 230	1 762 899
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Bonus za minulé roky	1 359 355	-
Ostatné benefity	185 897	-
Bonus za predchádzajúci rok	200 000	-
Odložený bonus	774 834	980 834
Kompenzácia (žiadna konkurencia)	309 951	-
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 381 624	2 066 528

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.

Celková výška odmien, ktoré dostali členovia Predstavenstva Banky v roku 2020, bola 19 101 tis. PLN (v roku 2019: 18 785 tis. PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2020, ktoré by boli vyplatené v roku 2021. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2020 vo výške 1 714 tis. PLN k 31. decembru 2020 (k 31. decembru 2019: 4 113 tis. PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 2. marca 2021.

V rokoch 2020 a 2019, členovia Predstavenstva mBank S.A. nedostali náhradu za ich pôsobenie v úlohe členov Predstavenstiev a Dozorných rád spriaznených spoločností Banky.

Celkové náhrady pre členov Dozornej rady, Predstavenstva a iných kľúčových výkonných pracovníkov Banky, ktorí si plnili svoje povinnosti v roku 2020, predstavovali 26 888 tis. PLN (2019: 27 411 tis. PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov Predstavenstva a Dozornej rady, ako aj o zložení Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v Správe Predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2020 v bode 14.7. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2020 vlastnili akcie Banky šiesti členovia Predstavenstva: Pán Cezary Stypułkowski - 23 250 akcií, pán Andreas Böger - 819 akcií, pán Frank Bock - 766 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski - 1 682 akcií a pán Cezary Kocik - 2 161 akcií a pán Adam Pers - 158 akcií.

K 31. decembru 2019 vlastnili akcie piati členovia Predstavenstva, a to: Pán Cezary Stypułkowski - 21 249 akcií, pán Frank Bock - 334 akcií, pán Andreas Böger - 270 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski - 1 000 akcií a pán Cezary Kocik - 1 040 akcií.

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 vlastnil akcie Banky jeden člen Dozornej rady mBank S.A., a to: pán Jörg Hessenmüller - 7 958 akcií a 7 175 akcií k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019. K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 nemal žiadny iný člen Dozornej rady Banky žiadne akcie Banky.

43. Nákupy a predaje

- Likvidácia spoločnosti mFinance France S.A.

Z dôvodu substitúcie so spoločnosťou mFinance France S.A. (mFF), ktorá je podrobne opísaná v Poznámke 28, bola konsolidácia tejto spoločnosti od decembra 2020 prerušená. Proces substitúcie bol ukončený v

októbri 2020. Mimoriadne valné zhromaždenie prijalo dňa 4. novembra 2020 uznesenie o začatí procesu predčasného zrušenia spoločnosti a vymenovaní likvidátora.

- Predaj spoločnosti BDH Development Sp. z o.o.

16. decembra 2020 mBank S.A. a spoločnosť Archicom Polska S.A. podpísali dohodu o predaji akcií, na základe ktorej mBank predala 100% akcií základného imania spoločnosti BDH Development Sp. z o.o. Predajná transakcia bola opísaná v Poznámke 24.

44. Kapitálová primeranosť

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu, banka vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaisťujú pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v mBank je založená na dvoch pilieroch:

- 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 kapitálu Tier 1 k hodnote celkovej rizikovej expozícií), Tier 1 (vypočítané ako podiel kapitálu Tier 1 na celkovej hodnote rizikovej expozície) a ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti (vypočítaný ako podiel hodnoty vlastného kapitálu a hodnoty celkovej rizikovej expozícií) vyšší ako úroveň požadovaná 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 a celkovej kapitálovej požiadavky, v mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/20125, s ďalšími zmenami a doplneniami (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 uplatňovaní vyšších rizikových váh pre úverové expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti.
- Naradenie 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, je mBank povinná k 31. decembru 2020 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície.

Ku koncu roka 2020 a 2019 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0%. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Banky, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície mBank, predstavovali k 31. decembru 2020 4 bps. (31. december 2019: 7 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2020 predstavovala 0,5% a 1% (31. decembra 2020: 1,5% a 1,5%).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie KNF, ktoré označilo Banku za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII)“ a KNF jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,50% z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CRR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2020.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financí 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 výnimočnú sociálno-ekonomickú situáciu, ktorá nastala po vypuknutí globálnej pandémie COVID-19, sa táto požiadavka zrušila anulovaním nariadenia Ministerstva financií, ktoré je v platnosti od 19. marca 2020.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre mBanku ku koncu roka 2020 3,04% z celkovej hodnoty rizikovej expozície (na konci roka 2019: 6,13%).

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného KNF v roku 2020 v rámci dohľadu a hodnotiaceho procesu (BION) zameraného najmä na hodnotenie rizika spojeného s portfóliom retailových hypotekárnych úverov, poskytnutých v cudzích menách, Banka dostala na konsolidovanej úrovni individuálne odporúčanie mať vlastné zdroje na krytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na úrovni 3,24% celkového kapitáloveho ukazovateľa a 2,43% (2019: 3,62%, 2,71%) pre kapitál Tier 1. Dodatočné kapitálové požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené KNF v roku 2019 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

Dôležitý aspekt, ktorý ovplyvňuje dodatočnú kapitálovú požiadavku v rámci II. Piliera sa týka hodnotenia dohľadu zo strany BION, ktorý kvantifikuje riziko portfólia hypotekárnych úverov v zahraničnom obchode. 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 portfólií úverov.

V roku 2020 a 2019 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank	31.12.2020		31.12.2019	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ kapitálu				
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	14,28%	22,95%	17,75%	22,84%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	11,47%	19,59%	14,84%	19,42%

Individuálny 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, na konci roka 2020 predstavoval 8,20% (na konci roka 2019: 8,60%).

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,
- kumulovaný ostatný komplexný výsledok,
- ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- položky odpočítané z vlastného kapitálu Tier 1 (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 nástrojov Tier 1, regulačné úpravy vzťahujúce sa na ostatný komplexný výsledok a čisté straty zo zníženia hodnoty).

Kapitál Tier 2 mBank zahŕňa: kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (podmienené záväzky so stanovenou dobou splatnosti a prebytok rezerv nad očakávané straty vykázané AIRB).

Vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2020 dosahovali 17 633 169 tisíc PLN (31. decembra 2019: 16 533 792 tisíc PLN) a vlastný kapitál Tier 1 mBank rovný 15 049 829 tisíc PLN (31. decembra 2019: 14 053 467 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 Dozorné a regulačné minimálne hodnoty.

K 31. decembru 2020 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálna expozícia (využitie 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 mBanky k 31. decembru 2020 predstavovala 76 829 190 tisíc PLN (31. decembra 2019: 72 383 689 tis. PLN), vrátane rizikovej expozície vo výške 67 650 959 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum (31. decembra 2019: 64 160 136 tis. PLN).

Interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je zachovanie kapitálových zdrojov na požadovanú úroveň a rizikový profil vyplývajúci z operácií mBank a Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov Banky výrazne nad hodnotou potrebnou na krytie celkovej kapitálovej požiadavky Banky stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne, v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje potrebné na krytie rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Banky podľa Nariadenia Ministra pre rozvoj a financie zo 6. marca 2017 týkajúceho sa systému riadenia trhu a interných kontrolných systémov, politiky odmeňovania a podrobnej metódy pre určenie interného kapitálu.

Interný kapitál spoločnosti mBank k 31. decembru 2020 predstavoval 6 331 147 tisíc PLN (31. decembra 2019: 5 258 374 tisíc PLN).

Kapitálová primeranosť	31.12.2020	31.12.2019
Celkový vlastný kapitál Tier 1	15 049 829	14 053 467
Vlastné zdroje celkom	17 633 169	16 533 792
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	67 615 425	63 989 925
- podľa štandardizovaného prístupu	17 460 813	16 407 944
- podľa AIRB prístupu	50 146 497	47 579 507
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	8 115	2 474
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	881 925	909 567
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	8 052 824	7 129 641
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	243 482	184 345
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	35 534	170 211
Celková hodnota rizikovej expozície	76 829 190	72 383 689
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	19,59%	19,42%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	22,95%	22,84%
Interný kapitál	6 331 147	5 258 374
VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2019	31.12.2018
Vlastné zdroje	17 633 169	16 533 792
KAPITÁL TIER 1	15 049 829	14 053 467
Celkový vlastný kapitál Tier 1	15 049 829	14 053 467
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 586 897	3 579 747
Splatené kapitálové nástroje	169 330	169 330
Emisné ážio	3 417 567	3 410 417
Nerozdelený zisk	2 051 957	1 250 228
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 005 433	1 024 454
Využitelný zisk alebo strata	46 524	225 774
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok	420 050	170 639
Iné rezervy	9 246 982	9 243 973
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Úpravy CET1 z dôvodu opatrnosti	-57 062	-40 665
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	-2 496	-2 166
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	-54 566	-38 499
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	-481 264	-795 458
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	-503 931	-823 110
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	22 667	27 652
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	-	-8 559
Iné prechodné úpravy v CET1 Kapitálu	-405 680	-122 150
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	-427 194	-339 431
Dodatočný Tier 1 kapitál	-	-
KAPITÁL TIER 2	2 583 340	2 480 325
Kapitálové nástroje a podriadený dlh vhodné ako kapitál Tier 2	2 422 757	2 480 325
Prebytok rezerv nad očakávané vykázané straty podľa prístupu AIRB	160 583	-
Kapitálové zložky a zrážky úrovne 2 - iné	-	-

Úrokové riziko	31.12.2020	31.12.2019
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	67 615 425	63 989 924
Štandardizovaný prístup	17 460 813	16 407 945
Úrovne štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	17 460 813	16 407 945
Ústredná vláda alebo centrálna banka	573 464	729 282
Územná samospráva alebo miestne úrady	25 942	51 800
Podniky verejného sektora	9 280	15 553
Inštitúcie	196 323	241 509
Korporácie	5 950 546	6 143 713
Maloobchod	2 924 798	1 532 911
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	1 214 778	1 102 194
Expozície v kategórii zlyhania	375 174	238 331
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	71 129	29 747
Vlastné imanie	6 052 244	6 269 843
Ostatné položky	67 135	53 062
Prístup AIRB	50 146 497	47 579 505
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	47 329 005	45 506 855
Inštitúcie	887 040	741 377
Korporácie - malé a stredné podniky	5 965 598	5 676 168
Korporácie - špecializované úvery	5 668 264	3 276 443
Korporácie - ostatné	16 841 422	17 508 048
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	1 104 980	1 002 315
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	5 186 155	5 294 470
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	3 131 975	2 945 128
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	8 543 571	9 062 906
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	2 817 492	2 072 650
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	8 115	2 474

45. Ostatné informácie

- Založenie dcérskej spoločnosti mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

Dňa 22. decembra 2020 sa Správna Rada mBank S.A. rozhodla založiť vlastnú spoločnosť investičných fondov založením spoločnosti s názvom mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI S.A.). mTFI S.A. bude 100% dcérskou spoločnosťou Banky. Prevádzka mTFI môže mať v budúcnosti významný vplyv na výsledky Skupiny.

Banka začne formálny, právny a regulačný proces zameraný na registráciu spoločnosti mTFI S.A. v Registri Národných Súdov a požiadanie o súhlas Poľského Uradu pre Finančný Dohľad s prevádzkou spoločnosti spravujúcej investičné fondy.

46. Udalosti po súvahovom dni

Od 31. decembra 2020 do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by si vyžadovali ďalšie zverejnenie v tejto účtovnej zvierke.