



mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná závierka

2021

Oficiálna individuálna účtovná závierka mBank S.A. za rok 2021 bola zostavená v súlade s požiadavkami ESEF. Tento dokument nie je oficiálnou verziou individuálnej účtovnej závierky mBank S.A. za rok 2021, ale bol pripravený na základe originálu vyhotoveného vo formáte ESEF a je jeho kópiou. Tento dokument nebol predmetom atestačných konaní vykonaných štatutárnym audítorm.

Tento dokument je prekladom z pôvodnej poľskej verzie. V prípade rozporu medzi poľskou a slovenskou verziou je rozhodujúca poľská verzia.

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 20201 (v tis. PLN)

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto účtovnej zvierke mBank S.A. za rok 2021.

Vybrané finančné údaje	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31.12.2021	Rok končiaci 31.12.2020	Rok končiaci 31.12.2021	Rok končiaci 31.12.2020
I. Úrokové výnosy	3 879 243	4 109 239	847 459	918 430
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 532 315	2 095 250	553 209	468 296
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	78 317	183 724	17 109	41 063
IV. Prevádzkový zisk	(273 324)	1 043 144	(59 710)	233 146
V. Zisk (strata) pred zdanením	(680 227)	572 996	(148 602)	128 067
VI. Zisk (strata) po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	(1 215 353)	93 047	(265 506)	20 796
VII . Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	9 863 509	(2 736 186)	2 154 781	(611 548)
VII I. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(417 555)	(278 830)	(91 219)	(62 320)
IX. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(1 218 481)	(1 014 965)	(266 189)	(226 848)
X. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	8 227 473	(4 029 981)	1 797 373	(900 715)
XI. Základný zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(28,68)	2,20	(6,27)	0,49
XII I. Zriadený zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(28,63)	2,20	(6,25)	049
XII I. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

Vybrané finančné údaje	v tis. PLN		v tis. EUR	
	31.12.2021	31.12.2020 - upravené	31.12.2021	31.12.2020 - upravené
I. Aktíva spolu	191 873 819	170 745 007	41 717 141	36 999 438
II. Záväzky voči iným bankám	3 420 001	2 624 286	743 575	568 667
III. Záväzky voči klientom	159 905 991	137 778 034	34 766 707	29 855 689
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	13 381 823	16 467 692	2 909 471	3 568 452
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 540	169 468	36 861	36 723
VI. Základné imanie	42 384 884	42 367 040	42 384 884	42 367 040
VII I. Počet akcií	315,72	388,69	68,64	84,23
VII I. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	19,01	22,95	19,01	22,95

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 2021: 1 EUR = 4,5994 PLN a k 31. decembru 2020: 1 EUR = 4,6148 PLN.
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2021 a 2020: 1 EUR = 4,5775 PLN, respektíve 1 EUR = 4,4742 PLN.

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2021

(v tis. 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	11
2.1. Základ pre vypracovanie	11
2.2. Úrokové výnosy a náklady	12
2.3. Výnosy z poplatkov a provízií	12
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	14
2.5. Finančné aktíva	14
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	17
2.7. Zníženie hodnoty finančných aktív	17
2.8. Zmluvy o finančnej záruke.....	19
2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	19
2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	19
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo	20
2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát.....	22
2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote.....	22
2.14. Investície do dcérskych spoločností	22
2.15. Dlhodobý nehmotný majetok	22
2.16. Dlhodobý hmotný majetok.....	23
2.17. Investičný majetok	23
2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie.....	24
2.19. Odložená daň z príjmov.....	24
2.20. Uplatnenie záložného práva	25
2.21. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	25
2.22. Lízing.....	25
2.23. Rezervy.....	27
2.24. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky.....	27
2.25. Vlastné imanie	28
2.26. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách	28
2.27. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.....	29
2.28. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom.....	29
2.29. Obchodné segmenty	34
2.30. Porovnateľné údaje.....	34
3. Riadenie rizika	36
3.1. Riadenie rizika v mBank v roku 2021 – externé prostredie.....	36
3.2. Princípy riadenia rizika	38
3.3. Úverové riziko.....	42
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	56
3.5. Trhové riziko.....	58
3.6. Menové riziko	62
3.7. Riziko úrokovej miery	64
3.8. Riziko likvidity.....	67
3.9. Prevádzkové riziko.....	73
3.10. Podnikateľské riziko	75
3.11. Modelové riziko	76
3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)	76
3.13. Kapitálové riziko.....	76
3.14. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene.....	77
3.15. Daňové riziko.....	77
3.16. Reálna hodnota aktív a záväzkov.....	77
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	85
5. Čisté úrokové výnosy.....	92

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

6.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	94
7.	Výnosy z dividend	95
8.	Čisté výnosy z obchodovania	96
9.	Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	97
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	98
11.	Ostatné prevádzkové výnosy	99
13.	Režijné náklady	100
14.	Ostatné prevádzkové náklady	101
15.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	102
16.	Náklady na daň z príjmu	103
17.	Zisk na akciu	104
18.	Ostatný komplexný výsledok	105
19.	Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	106
20.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	107
21.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	117
22.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	118
23.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	122
24.	Investície v dcérskych spoločnostiach	130
25.	Dlhodobý majetok určený na predaj	132
26.	Dlhodobý nehmotný majetok	133
27.	Dlhodobý hmotný majetok	135
28.	Investičný majetok	138
29.	Ostatné aktíva	139
30.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	140
31.	Ostatné záväzky	144
33.	Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu	148
34.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	150
35.	Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF	153
36.	Podsúvahové pasíva	161
37.	Založené aktíva	163
37.	Zapísané základné imanie	164
38.	Emisné ážio	165
39.	Nerozdelený zisk	166
40.	Ostatné položky vlastného imania	167
41.	Dividenda na akciu	168
42.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov	169
43.	Motivačné programy založené na akciách	173
44.	Transakcie so spriaznenými stranami	178
45.	Nákupy a predaje	181
46.	Kapitálová primeranosť	182
47.	Udalosti po súvahovom dni	188

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná závierka 2021

(v tis. PLN)

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020
Úrokové výnosy, vrátane:	5	3 879 243	4 109 239
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		3 409 087	3 647 495
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		470 156	461 744
Úrokové náklady	5	(257 066)	(568 077)
Čisté úrokové výnosy		3 622 177	3 541 162
Výnosy z poplatkov a provízií	6	2 532 315	2 095 250
Náklady na poplatky a provízie	6	(712 664)	(636 291)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 819 651	1 458 959
Výnosy z dividend	7	30 095	31 271
Čisté výnosy z obchodovania	8	78 317	183 724
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	3 744	17 740
Čistý zisk z odúčtovania majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	76 622	95 114
Ostatné prevádzkové výnosy	11	44 314	45 343
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	(782 861)	(1 031 276)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	34	(2 758 079)	(1 021 714)
Režijné náklady	12	(1 817 885)	(1 774 844)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	(376 780)	(376 363)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(212 639)	(125 972)
Prevádzkový zisk (strata)		(273 324)	1 043 144
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(577 565)	(500 030)
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	170 662	29 882
Zisk (strata) pred zdanením		(680 227)	572 996
Daň z príjmov	15	(535 126)	(479 949)
Zisk po zdanení (strata)		(1 215 353)	93 047
Zisk po zdanení (strata)	16	(1 215 353)	93 047
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	42 369 790	42 355 695
Zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	(28,68)	2,20
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriedený zisk	16	42 450 509	42 379 726
Zriedený zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	(28,63)	2,20

Poznámky na stranách 10–163 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020
Zisk po zdanení (strata)		(1 215 353)	93 047
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	(1 881 075)	249 412
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		4 803	2 854
Čisté zaistenie peňažných tokov	17	(901 645)	283 530
Čistý podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania	17	(28 110)	9 898
Čisté dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(974 268)	(40 635)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	17	6 709	(6 235)
Čistá reklasifikácia na investície do nehnuteľností	17	11 436	-
Čistý súhrnný zisk spolu		(3 096 428)	342 459

Poznámky na stranách 10 – 163 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2021	31.12.2020 - upravené	01.01.2020 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	12 087 608	3 939 298	7 861 776
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 581 174	2 493 535	2 921 749
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	1 221 063	1 585 029	2 035 189
<i>Majetkové nástroje</i>		148 466	136 480	87 597
<i>Dlhové cenné papiere</i>		81 128	76 068	133 774
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		991 469	1 372 481	1 813 818
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	21	54 162 657	47 731 612	30 298 647
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	114 326 977	109 527 366	100 942 738
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 632 915	15 952 501	11 234 873
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		11 194 916	10 845 844	7 337 703
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		86 499 146	82 729 021	82 370 162
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	19	1 055 478	-	-
Investície do dcérskych podnikov	23	2 357 068	2 204 922	2 164 112
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	31 247	-	91 605
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 111 479	1 013 746	823 109
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 204 680	1 246 496	945 606
Splatná daňová pohľadávka	27	127 510	-	-
Odložená daňová pohľadávka		28 077	22 826	11 878
Ostatné aktíva	32	721 324	206 924	273 257
Aktíva spolu	28	857 477	773 253	491 052
		191 873 819	170 745 007	148 860 718
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Závazky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 044 601	1 414 374	987 933
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	172 634 071	149 315 812	128 979 983
<i>Závazky voči bankám</i>		3 420 001	2 624 286	1 180 782
<i>Závazky voči klientom</i>		159 905 991	137 778 034	121 936 987
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		6 683 623	6 335 165	3 361 997
<i>Podriadené záväzky</i>		2 624 456	2 578 327	2 500 217
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	19	110 033	59 624	136
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	24	7 425	-	-
Rezervy	31	839 698	515 211	369 612
Splatný daňový záväzok		54 467	225 029	150 859
Odložený daňový záväzok	32	89	89	82
Ostatné záväzky	30	2 801 612	2 747 176	2 257 106
Záväzky spolu		178 491 996	154 277 315	132 745 711
Vlastné imanie				
Základné imanie:		3 593 944	3 587 035	3 579 818
Zapísané základné imanie	37	169 540	169 468	169 401
Emisné ážio	38	3 424 404	3 417 567	3 410 417
Nerozdelený zisk:	39	11 248 903	12 460 606	12 364 550
Nerozdelený zisk minulých rokov		12 464 256	12 367 559	12 364 550
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		(1 215 353)	93 047	-
Ostatné položky vlastného imania	40	(1 461 024)	420 051	170 639
Vlastné imanie spolu		13 381 823	16 467 692	16 115 007
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		191 873 819	170 745 007	148 860 718
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti		19.01	22.95	22.84
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1		16.23	19.59	19.42
Účtovná hodnota		13 381 823	16 467 692	16 115 007
Počet akcií		42 384 884	42 367 040	42 350 367
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		315,72	388,69	380,52

Poznámky na stranách 10 – 163 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka 2021 (v tis. PLN)

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2021

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	(1 215 353)	(1 881 075)	(3 096 428)
Emisia kmeňových akcií	72	-	-	-	-	72
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	6 837	3 650	-	-	10 487
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 487	-	-	10 487
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	6 837	(6 837)	-	-	-
Vlastné imanie k 31 decembru 2021	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	169 401	3 410 417	12 364 550	-	170 639	16 115 007
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	93 047	249 412	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	12 367 559	93 047	420 051	16 467 692

Poznámky na stranách 10 – 163 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz peňažných tokov

	Poz- námka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020 - upravené
Zisk (strata) pred zdanením		(680 227)	572 996
Úpravy:		10 543 736	(3 309 182)
Zaplatená daň z príjmov		(818 904)	(413 446)
Odpisy majetku	25, 26	389 157	388 271
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		222 425	627 795
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(155 925)	(122 416)
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	(78)	1 643
Prijaté dividendy	7	(30 095)	(31 271)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	(3 879 243)	(4 109 239)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	257 066	568 077
Prijaté úroky		4 122 518	4 869 710
Zaplatené úroky		(226 000)	(672 734)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		(279 558)	(3 584 761)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		(1 572 774)	1 325 997
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(9 028 245)	(4 252 701)
Zmeny v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(2 144 622)	(13 932 407)
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(753 545)	(4 717 628)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(17 046)	8 823
Zmeny v iných aktívach		45 162	(370 206)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		827 197	1 651 006
Zmeny v záväzkoch voči klientom		23 212 050	16 056 654
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		(62 715)	2 772 464
Zmeny v rezervách		324 487	145 599
Zmeny v ostatných záväzkoch		112 424	481 588
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		9 863 509	(2 736 186)
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach		5 147	92 047
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		833	1 886
Prijaté dividendy	7	30 095	31 271
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	(17 039)	-
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(436 591)	(404 034)
B. Peňažné toky z investičných činností		(417 555)	(278 830)
Príjmy z iných pôžičiek a úverov	29	2 309 950	35 000
Emisia dlhových cenných papierov		72	67
Emisia kmeňových akcií		-	(196 140)
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		(1 358 250)	-
Splátky iných pôžičiek a úverov		(2 020 661)	(178 042)
Splatenie dlhových cenných papierov		-	(479 271)
Splátky vyplývajúce z iných finančných záväzkov		(89 901)	(111 846)
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		(59 691)	(84 733)
C. Peňažné toky z finančných činností		(1 218 481)	(1 014 965)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		8 227 473	(4 029 981)
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		(9 649)	30 883
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		4 205 132	8 204 230
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42	12 422 956	4 205 132

Poznámky na stranách 10 – 163 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 Rozwoju Eksportu SA (Banka na podporu rozvoja exportu) Uznesením Rady ministrov č. 99 z 20. júna 1986. Banka bola zapísaná na základe právoplatného rozhodnutia Okresného súdu hlavného mesta Varšavy, č. 16. Hospodárske registračné oddelenie, dňa 23. decembra 1986 v obchodnom registri pod číslom RHB 14036. Na deviatom mimoriadnom zasadnutí akcionárov, ktoré sa konalo 4. marca 1999 bolo prijaté uznesenie, ktorým sa zmenil názov Banky na BRE Bank SA. Nový názov Banky bol zapísaný do Obchodného registra dňa 23. marca 1999. Dňa 11. júla 2001 Okresný súd vo Varšave vydal rozhodnutie o zápise Banky do Národného súdneho registra pod číslom KRS 0000025237.

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

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

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

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

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

Sídlo Banky sa nachádza na ulici Prosta 18, Varšava.

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

K 31. decembru 2021 bol počet zamestnancov mBank S.A. 6 075 FTEs (prepočítaný na počet zamestnancov na plný úväzok) (k 31. decembru 2020: 6 034 FTEs).

K 31. decembru 2021 bol počet zamestnancov mBank S.A. 7 088 osôb (k 31. decembru 2020: 7 065 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto Účtovnú zvierku ku dňu 1. marec 2022.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli aplikované konzistentne vo všetkých prezentovaných obdobiach, s výnimkou zmeny účtovnej politiky implementovanej od začiatku roka 2021 týkajúcej sa vykazovania vplyvu právneho rizika týkajúceho sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF. Do konca roka 2020 Banka vytvárala rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k aktívnym aj splateným úverom. Vzhľadom na zmeny podmienok, ako je narastajúci počet súdnych sporov a prevažne nepriaznivé súdne rozhodnutia o neplatnosti celej zmluvy alebo niektorých jej ustanovení, banka očakáva, že nezíska plnú výšku zmluvných peňažných tokov súvisiacich s týmito pôžičkami. Preto v súvislosti s aktívnymi úvermi Banka zrevidovala svoje odhady peňažných tokov a upravila hrubú účtovnú hodnotu týchto úverov v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6. keďže zmena očakávaných peňažných tokov nesúvisí s úverovým rizikom, a preto sa nevykazuje ako očakávané úverové straty. Ocenenie dopadu právneho rizika súvisiaceho so splatenými úvermi zostalo nezmenené.

Banka zmenila svoje účtovné zásady v súlade s IAS 8 s cieľom poskytnúť používateľom účtovnej zvierky relevantnejšie informácie týkajúce sa vplyvu portfólia hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a súvisiaceho právneho rizika na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky Banky. Podľa názoru banky takýto prístup lepšie odráža hodnotu úverov indexovaných CHF vo výkaze o finančnej situácii. Zmenený prístup tiež umožní lepšiu porovnateľnosť účtovných zvierok v rámci finančného sektora, keďže takéto účtovné spracovanie predstavuje v tomto smere prevládajúcu trhovú prax. Tieto zmeny sú popísané v Poznámke 2.30.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto účtovná zvierka Banky mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie 31. decembra 2021. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2020.

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 investície do nehnuteľností a 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 2020, uvedené v tejto Účtovnej zvierke 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 pozície účtovnej zvierky alebo kombináciou oboch faktorov. Banka vykazuje samostatne pozície odlišnej povahy alebo funkcie, ak sú materiálne významné.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že všetky spoločnosti Skupiny budú nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v dohľadnej budúcnosti, t.j. v období minimálne 12 mesiacov po súvahovom dni. Predstavenstvo pri posudzovaní vhodnosti predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti banky a spoločností Skupiny okrem iného zohľadnilo čistú stratu, ktorá vznikla banke, vo výške 1 215 353 tis. PLN. Táto strata vyplýva z nákladov na právne riziko vykázaných v roku 2021 v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF, ako je podrobne opísané v poznámke 34.

Ziskovosť hlavného obchodného modelu Banky a Skupiny zostala v roku 2021 vysoká a stabilná. K 31. decembru 2021 a ku dňu tejto účtovnej zvierky Banka a Skupina splnili všetky regulátorne požiadavky, vrátane požiadaviek týkajúcich sa kapitálovej primeranosti a likvidity. Aj ukazovatele plánu ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív dokazujú stabilnú a robustnú situáciu Banky a Skupiny, ako je podrobne opísané v poznámke 3.2.6.

Predstavenstvo Banky preto ku dňu schválenia týchto vyhlásení neidentifikovalo žiadne udalosti, ktoré by mohli naznačovať, že je ohrozené pokračovanie činnosti skupiny v období minimálne 12 mesiacov od dátumu vykazovania.

Banka zostavuje taktiež konsolidovanú účtovnú zvierku v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. za rok 2021 bola schválená 1. marca 2022.

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 vykazaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým 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.

Sumy vypočítané s použitím záporných úrokových sadzieb sa kvalifikujú podľa úrokových výnosov, ak sa týkajú finančných záväzkov, a úrokových nákladov, ak sa týkajú finančného majetku.

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, prisľúbené 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 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 jednotlivkej 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 poistnej zmluvy a primerane tak znižuje vykázaný úrokový výnos alebo výnos z poplatkov a provízií.

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

2.5. Finančné aktíva

Banka klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný 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 následné reklasifikované do výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania a finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote. Klasifikácia dlhového finančného aktíva na jednu z vyššie uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu riadenia finančných aktív a charakteristik zmluvných peňažných tokov. Nástroj vlastného imania je klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ v čase prvotného vykázaní Banka 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 klientských 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 účtovnej zvierky v tomto účtovnom období, Banka neurčila žiadny finančný nástroj na prvotné vykázanie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát na zníženie účtovného nesúladu.

Finančné aktíva 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 čase, 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:

- zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10%,
- 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.
- zmena právnej formy / typu finančného nástroja.

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.

V prípade zmeny zmluvných podmienok v dôsledku celotrhovej reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane nahradenia referenčnej hodnoty úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou hodnotou, keď:

- základ na určenie zmluvných peňažných tokov sa v zmluve zmenil a nový základ sa považuje za ekonomicky ekvivalentný starému základu, takáto zmena sa vykáže prostredníctvom zmeny efektívnej úrokovej miery;
- zmeny sa týkajú iných oblastí alebo neboli považované za ekonomicky ekvivalentné, takéto zmeny sa vykazujú na všeobecných princípoch, najmä sú hodnotené z hľadiska podstatnej zmeny.

Nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou (angl. Purchased or originated credit impaired financial assets, POCI aktíva)

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykázaní znehodnotenú. 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, vyžaduje 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 vymožiteľná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú spätne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z 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 úrovní

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovní: 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 znehodnotenú.
- 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 vyžaduje 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. výška expozície po splatnosti presahuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN pre expozície v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
2. pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície presahuje 1 %.

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 Regulácii č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa regulácia (EÚ) č. 648/2012 („Regulácia 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 mikrospoločností, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť.

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

Odpis pohľadávky z úverov

Odpisy pohľadávok z úveru môžu byť čiastočné (korporátne bankovníctvo) 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. Dlh je neodvolateľný , napr.:

- a. exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpiše,
- b. konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
- c. záver je taký, že pohľadávka je neodvolateľná – náklady na vymáhanie sú vyššie ako vymáhaná pohľadávka,
- d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva

Prípady, ktoré spĺňajú tieto kritériá, môžu byť tiež zahrnuté do procesu predaja dlhového portfólia.

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 nesplatný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos

2. nie je možné vymáhať dlh, napr.

- a. dlžník napadne dlh na súde a dlh bol zrušený rozhodnutím súdu.
- b. premlčacia lehota pohľadávky Banky.

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, metodika je uvedená v Poznámke 3.3.6 Výpočet očakávaného úveru,
- 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 aktívach, ktoré sú predmetom zmlúv o spätnom odkúpení je Banka vystavená rovnakým rizikám, aké sú spojené s držbou rovnakých aktív, ktoré nepodliehajú dohodám o spätnom odkúpení.

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 zaistovacie 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 zaistovacie 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:

- termínové zmluvy na dlhopisy, indexové futures
- opcie na cenné papiere a na indexy akciových trhov
- opcie na futures zmluvy
- 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, kurzové 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. Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností sa v samostatnej účtovnej zavierke prvotne vykazujú v obstarávacej cene a potom sa oceňujú metódou vlastného imania, pričom účtovná hodnota investícií v dcérskych spoločnostiach sa zvyšuje alebo znižuje s cieľom vykázať podiely Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti zaúčtované po dátume obstarania. Podiel Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke Podiel na zisku (strate) účtovných jednotiek metódou vlastného imania. Prijaté dividendy znižujú účtovnú hodnotu investície a sú vykázané v položke Výnosy z dividend. Podiel Banky na ostatnom komplexnom výsledku dcérskej spoločnosti Banka vyказuje v ostatnom komplexnom výsledku Banky. Nerealizované zisky alebo straty z transakcií s dcérskymi spoločnosťami účtované metódou vlastného imania (vrátane napr. očakávaných úverových strát vykázaných v súvislosti s poskytnutými úvermi alebo zárukami) sú eliminované. Súvahové zostatky, ako sú pohľadávky a záväzky alebo vklady a pôžičky poskytnuté dcérskym spoločnostiam, nie sú eliminované v samostatnej účtovnej zavierke. Ak podiel Banky na stratách presiahne hodnotu akcií v dcérskej spoločnosti, Banka prestane vyказovať svoj podiel na ďalších stratách. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje súvaha, Banka posudzuje, či existujú nejaké spúšťacie faktory naznačujúce znehodnotenie investícií v dcérskej spoločnosti.

2.15. 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 18 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“.

Dlhodobý nehmotný majetok sa testuje z hľadiska možného zníženia hodnoty vždy po tom, ako nastanú udalosti alebo zmeny okolností naznačujúcich, že jeho účtovná hodnota vo výkaze o finančnej situácii by nemusela byť spätne realizovateľná.

2.16. 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 oceniteľné. 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 počiatkovej 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,
- Lízing	5-20 rokov, nie viac ako doba trvania lízingovej 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.

2.17. Investičný majetok

Investičný majetok je definovaný ako pozemky a budovy držané za účelom príjmu z prenájmu alebo preto, že sa očakáva zvýšenie hodnoty. Investície do nehnuteľností tiež zahŕňajú majetok s právom na používanie, ktorý spĺňa definíciu investície v nehnuteľnostiach podľa IAS 40. Pri prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene vrátane priamo priraditeľných transakčných nákladov.

Pri následnom oceňovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú reálnou hodnotou. Reálna hodnota práva na používanie, ktoré spĺňa definíciu investičného majetku, nezahŕňa hodnotu očakávaných peňažných úbytkov z lízingových platieb, ktoré sú v súlade s IFRS 16 prezentované samostatne vo výkaze o finančnej situácii banky ako záväzok z lízingu.

Bežné výnosy a náklady sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch alebo nákladoch. Zmeny precenenia vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa tiež vykazujú v rámci ostatných prevádzkových výnosov alebo nákladov vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie. Ku dňu reklasifikácie majetku využívaného Bankou ako investičný majetok je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku určenou v súlade s IAS 16 alebo IFRS 16 a jeho reálnou hodnotou vykázanou Bankou (i) vo výsledku hospodárenia alebo výkaze ziskov a strát v prípade zníženia účtovnej hodnoty alebo zrušenia predtým vykázané straty zo zníženia hodnoty tohto majetku, alebo (ii) v ostatnom komplexnom výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty. Pri následnom vyradení investície v nehnuteľnostiach sa rezerva z precenenia v ostatnom komplexnom výsledku prevedie do nerozdeleného zisku. Prevod z ostatného komplexného výsledku do nerozdeleného zisku sa nevykonáva cez výkaz ziskov a strát.

2.18. 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.

2.19. 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 „Odložené daňové záväzky“. 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 iné benefity po skončení zamestnania, 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.

V prípade Banky, sa odložené daňové pohľadávky a rezervy navzájom nulujú a to separátne 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.

2.20. 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.

2.21. 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“.

2.22. 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 prenájatého 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 nájomky. 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 nevy povedateľné 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 neuplatniť 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 nevy povedateľného 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 Nehnuteľnosti, 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).

Závazky vyplývajúce z leasingov sú vykázané ako finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (Poznámka 29).

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 nezahrnuté v ocenení lízingového záväzku sa klasifikujú vo výkaze peňažných tokov v rámci prevádzkových činností.

Banka mBank S.A. ako prenajímateľ

Operatívny lízing

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.

2.23. 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.

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

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Skupina tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Skupina 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. Skupina vykazuje servisné náklady a čistý úrok z čistého záväzku zo stanovených požitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladov.

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Skupina 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 Skupina 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.

2.25. 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 vykázané 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,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičné nehnuteľnosti.

2.26. 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.

2.27. 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 zvierke. Dané aktíva nie sú vykázané v tejto účtovnej zvierke, pretože nepatria Banke.

2.28. 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 2021.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a záväzné po prvýkrát vo vykazovanom období, na ktoré sa vzťahuje účtovná zvierka

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Dodatky k IFRS 4 Rozšírenie dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9	Dodatky k IFRS 4 rozširujú dočasnú výnimku z uplatňovania IFRS 9, takže poisťovatelia budú povinní uplatňovať IFRS 9 na ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rozšírenie zachováva súlad medzi dátumom uplynutia platnosti dočasnej výnimky a dátumom účinnosti IFRS 17, ktorý nahrádza IFRS 4.	1. januára 2021	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný dopad na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma referenčnej úrokovej sadzby – 2. fáza	<p>V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva novely umožňujú pokračovanie existujúcich vzťahov, ktoré boli upravené v dôsledku reformy IBOR, po vhodnej úprave dokumentácie zaisťovacieho vzťahu.</p> <p>Vyžadujú sa taktiež špecifické zverejnenia, aby používatelia mohli pochopiť povahu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy IBOR, ktorým je subjekt vystavený a ako subjekt riadi tieto riziká, ako aj pokrok subjektu pri prechode z IBOR na alternatívne referenčné sadzby.</p> <p>IFRS 4 bol tiež novelizovaný tak, aby vyžadoval od poisťovateľov, ktorí uplatňujú dočasnú výnimku z IFRS 9, aby uplatňovali úpravy v účtovaní úprav, ktoré si priamo vyžaduje reforma IBOR.</p>	1. januára 2021	<p>V roku 2021 Banka pracovala na implementácii reformy IBOR. V dôsledku toho sa finančné nástroje založené na referenčných sadzbách, na ktoré sa vzťahuje reforma, upravili nahradením IBOR alternatívnymi referenčnými sadzbami.</p> <p>Za účelom správneho vykázania vyššie popísaných zmien v súlade s požiadavkami novelizovaných štandardov Banka posúdila ekonomickú rovnocennosť zavedených zmien a zaúčtovala ich v účtovníctve v súlade s výsledkami tohto hodnotenia.</p> <p>Banka tiež upravila dokumentáciu zaisťovacích vzťahov tak, aby odrážala zmeny vyplývajúce z reformy.</p> <p>Dodatky nemali významný vplyv na súvahu upravených nástrojov ani na úrokové výnosy z týchto nástrojov. Podrobné informácie o reforme IBOR sú uvedené nižšie v tejto poznámke.</p>

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020	Ročné vylepšenia zahŕňajú zmeny v IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, IFRS 9 Finančné nástroje, Ilustratívne príklady sprevádzajúce IFRS 16 Lízingy a IAS 41 Poľnohospodárstvo. Dodatok k IFRS 9 objasňuje, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje „10-percentný test“ pri posudzovaní, či má ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Dodatok k IFRS 16 odstraňuje ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím	Dodatky k IAS 16 zakazujú spoločnosti odpočítať od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení sumy získané z predaja položiek vyrobených v čase, keď spoločnosť pripravuje majetok na zamýšľané použitie. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a súvisiace náklady v zisku alebo strate.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 37 Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy	Dodatky k IAS 37 špecifikujú, ktoré náklady sa majú zahrnúť do odhadu nákladov na plnenie zmluvy na účely posúdenia, či je zmluva nevýhodná.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 3 Odkaz na koncepčný rámec	Dodatky k IFRS 3 nahradili odkazy na Rámec odkazmi na Koncepčný rámec z roku 2018. Pridali tiež požiadavku, aby pri transakciách a iných udalostiach v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ použil IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto koncepčného rámca) na identifikáciu záväzkov, ktoré prevzal v rámci podnikovej kombinácie. Okrem toho štandard pridal explicitné vyhlásenie, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktívum nadobudnuté v rámci podnikovej kombinácie.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 16, Úľavy na nájom súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021	V dodatku k IFRS 16 Úľavy na nájom súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok z roku 2021) predstavenstvo predĺžilo dostupnosť nástroja, ktorý umožňuje nájomcom neposudzovať, či úľavy na nájomnom, ktoré vznikajú ako priamy dôsledok pandémie COVID-19 a splňajú stanovené podmienky, sú úpravami nájomného o jeden rok.	1. apríl 2021	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
IFRS 17, Poistné zmluvy	IFRS 17 definuje nový prístup k vykazovaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistných zmlúv. Hlavným účelom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť účtovných zvierok poisťovateľov. IFRS 17 zavádza množstvo významných zmien vo vzťahu k existujúcim požiadavkám IFRS 4. Týkajú sa okrem iného: metód oceňovania poistných záväzkov, vykazovania výnosov a výsledkov z poistných zmlúv.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 17, Poistné zmluvy	Dodatky k IFRS 17 zahŕňajú dvojročný odklad dátumu účinnosti a pevný dátum uplynutia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 udelenej poisťovateľom, ktorí splňajú určité kritériá. Zostavovatelia účtovných zvierok už nemusia uplatňovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné dohody a pôžičky, ktoré poskytujú poistné krytie.	1. jún 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Dodatky k IAS 12, Odložená daň týkajúca sa majetku a záväzkov vznikajúcich z jednej transakcie	Dodatky k štandardom vyžadujú, aby účtovné jednotky vykazovali v účtovnej zvierke odložené daňové pohľadávky a záväzky vyplývajúce z transakcií iných ako podnikové kombinácie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniateľných dočasných rozdielov.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 1, Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé	Dodatky k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zvierke. Vysvetľujú najmä jedno z kritérií klasifikácie záväzkov ako dlhodobé.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatok k IAS 8, Definícia Účtovných Odhadov	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. 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.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktický Výkaz 2 Zverejňovanie účtovných zásad	Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktický Výkaz 2 majú pomôcť zostavovateľom pri rozhodovaní o tom, ktoré účtovné zásady zverejnia vo svojich účtovných zvierkach. Dodatky zavádzajú požiadavku na zverejnenie významných informácií o účtovných zásadách namiesto významných účtovných zásad s niektorými objasneniami a príkladmi, ako môže účtovná jednotka identifikovať významné informácie o účtovných zásadách.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
IFRS 17, Poistné zmluvy a IFRS 9	Dodatok k štandardom zavádza voliteľné možnosti na minimalizáciu účtovného nesúladu medzi finančným majetkom a záväzkami prezentovanými v porovnateľných údajoch účtovnej zvierky účtovných jednotiek, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Reforma IBOR

V roku 2021 mBank pokračovala v úsilí o implementáciu reformy referenčných sadzieb iniciovanej na základe Regulácie 2016/1011 Európskeho parlamentu a Rady z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene a doplnení Smerníc 2008/48/EC a 2014/17/EU a Regulácie (EU) č. 596/2014 (ďalej len „BMR“), ktoré viedlo okrem iného k rozhodnutiu Úradu pre finančné správanie (ďalej len „FCA“) prestať kótovať alebo stratiť reprezentatívnosť sadzieb LIBOR (ďalej len reforma IBOR). Za účelom efektívnej implementácie zmien vyplývajúcich z reformy IBOR bol už v roku 2020 v mBank spustený projekt zahŕňajúci útvary mBank zodpovedné za riadenie rizík, treasury, retailové a korporátne bankovníctvo, finančné trhy, IT, účtovníctvo, vykazovanie a oblasti compliance. Na realizáciu projektu dohliada Riadiaci výbor a Výbor pre riadenie kapitálu, aktív a pasív mBank.

Hlavné riziká, ktorým banka čelí v súvislosti s reformou IBOR, identifikované a riadené v rámci projektu, sú:

- riziká vyplývajúce z nedostatku zavedených postupov na trhu a neistoty súvisiacej s prechodom zmlúv na nové alternatívne referenčné sadzby, ktoré by mohli viesť k zhoršeniu rizikového profilu týchto zmlúv,
- riziko nespokojnosti klientov s bankou v procese zavádzania reformy IBOR si vyžiadalo zmluvné zmeny a z toho vyplývajúca neistota týkajúca sa vhodného základu pre výpočet zmluvných peňažných tokov po ukončení alebo strate reprezentatívnosti indexov LIBOR,
- riziko oneskorenej implementácie požadovaných IT zmien, ktoré by mohli brániť správne výpočtu úrokov alebo ocenenia finančných aktív a pasív,
- operačné riziká súvisiace s množstvom zmlúv, ktoré si vyžadujú úpravu v dôsledku reformy IBOR, vrátane rizík spojených s hromadným spracovaním klientových osobných údajov potrebných na implementáciu zmien klientskych zmlúv.

V dôsledku projektu Banka aktualizovala a implementovala zmeny vo svojom akčnom pláne v prípade podstatných zmien alebo zrušenia indexu alebo benchmarku, rozvinula a začala proces zavádzania náhradných doložiek do svojich klientskych zmlúv.

Indexy WIBOR a EURIBOR boli v dôsledku krokov poľských a európskych regulátorov reformované a zosúladené s reguláciou BMR, čím sa výrazne znížilo riziko reformy a obmedzilo sa množstvo potrebných zmien na implementáciu núdzových doložiek v prípade prerušenia kótovania týchto sadzieb v budúcnosti.

Dňa 19. januára 2021 Európsky parlament upravil a doplnil reguláciu BMR, ktorá dáva Európskej komisii právomoc určiť alternatívny referenčný index pre indexy v rámci reformy IBOR. Takýmto zákonom sa nahrádzajú všetky odkazy na index, ktorý sa prestane zverejňovať vo všetkých zmluvách a finančných nástrojoch, ktorých ustanovenia neposkytujú riešenia v prípade trvalého zastavenia zverejňovania indexu. Dňa 14. októbra 2021 vydala Európska komisia Reguláciu (EU) 2021/1847 o určení zákonnej náhrady za určité nastavenia CHF LIBOR a určila alternatívnu referenčnú sadzbu. Toto rozhodnutie výrazne znížilo riziká súvisiace so zastavením zverejňovania tohto referenčného indexu.

S cieľom zmierniť riziká súvisiace s inými referenčnými indexmi mBank spolupracovala s pracovnými skupinami zriadenými Poľskou bankovou asociáciou a využila konzultačný proces vyvinutých riešení pod vedením Medzinárodnej asociácie swapov a derivátov (ISDA) a ďalších medzinárodných organizácií.

V štvrtom štvrtroku 2021 Banka zintenzívnila aktivity súvisiace s implementáciou požadovaných zmien zmlúv s retailovými a firemnými klientmi na základe referenčných indexov pre Európsku komisiu, ktorá neurčila alternatívne referenčné sadzby. Osobitný dôraz sa v záujme maximalizácie percenta priložených zmlúv kládol na efektívnu a transparentnú komunikáciu o požadovaných zmenách a školenie zamestnancov Banky na prípravu na implementáciu nových zmluvných doložiek. V dôsledku týchto krokov sa ku koncu roka 2021 podľa odhadu Banky podarilo viac ako 40 % hypotekárnych úverov na báze LIBOR EUR doplniť o požadované doložky.

Okrem toho, s výnimkou jednotlivých prípadov, všetky úverové zmluvy z korporátneho segmentu založené na rodinných indexoch LIBOR obsahujú záložné klauzuly týkajúce sa udalostí zmeny alebo zániku referenčných sadzieb.

Derivátové nástroje založené na sadzbách LIBOR (okrem LIBOR USD) boli konvertované na nástroje založené na alternatívnych referenčných sadzbách zúčtovacími centrami alebo v prípade derivátov nezúčtovaných centrálné v súlade s metodikou vypracovanou ISDA v rámci trhových konzultácií.

Banka tiež prispôsobila rizikové modely pre nové referenčné sadzby a implementovala zmeny v IT, aby správne zaobchádzala s novými referenčnými sadzbami, ako aj s relevantnými obchodnými produktmi a nástrojmi založenými na týchto sadzbách. Vzhľadom na komplexnosť IT systémov budú ďalšie zmeny v tejto oblasti pokračovať aj v roku 2022.

V dôsledku opatrení prijatých Bankou na konci roka 2021 Banka výrazne zmiernila riziká spojené s reformou IBOR opísanou vyššie.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza expozíciu banky k 31. decembru 2021 voči významným referenčným sadzbám v rámci reformy IBOR, pre ktoré ešte nebol dokončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
EUR LIBOR	2 977	18	-
USD LIBOR	1 047	4	108
CHF LIBOR	12 190	1 779	-8 804
GBP LIBOR	69	-	-
JPY LIBOR	5	-	-
Ostatné	3	-	-

Kedže sadzby WIBOR, EURIBOR a PRIBOR boli uznané v súlade s reguláciou BMR, expozície založené na týchto sadzbách nie sú k 31. decembru 2021 zahrnuté vo vyššie uvedenej tabuľke. Ak sa v budúcnosti ukáže, že tieto sadzby už nie sú v súlade s požiadavkami regulácie BMR, mBank vykoná príslušné procedúry a opatrenia stanovené v akčnom pláne a určené pre takéto prípady.

Sumy aktív, pasív a derivátových nástrojov založené na referenčnej sadzbe CHF LIBOR po skončení aktuálneho obdobia úrokovej sadzby, to znamená do konca prvého štvrtroka 2022, uplynú alebo budú

konvertované na zloženú sadzbu SARON upravenú o príslušné rozpätie súvisiace s tenorom v súlade s vyššie uvedenou reguláciou Európskej komisie zo dňa 14. októbra 2021 alebo inou referenciou dohodnutou v zmluve.

V prípade zmlúv, úverov a derivátov na báze LIBOR USD bude mBank pokračovať v úsilí zaviesť do zmlúv s klientmi príslušné záložné doložky a alternatívnu referenčnú sadzbu založenú na týchto doložkách. Vzhľadom na obmedzenú angažovanosť mBank a skutočnosť, že do konca roka 2021 už boli do portfólia podnikových úverov implementované záložné doložky, Banka nevníma žiadne významné riziká súvisiace s týmto procesom.

V prípade zmlúv založených na LIBOR EUR bude približne polovica expozície Banky prevedená na EURIBOR v prvom štvrtroku 2022. Zvyšok portfólia, v prípade, že zákazníci nereagovali alebo odmietli podpísať zmluvné prílohy zavádzajúce alternatívnu referenčnú sadzbu, sa zmluvný úrok vypočíta na základe úrokovej sadzby platnej pre predchádzajúce úrokové obdobie. Banka nevylučuje možnosť neskoršieho podpísania príslušnej doložky na podnet klienta. Banka v súčasnosti neponúka žiadne produkty založené na referenčných sadzbách, ktoré nie sú v súlade s BMR.

Vplyv reformy IBOR je uvedený v Poznámke 19

2.29. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2021, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 1. marca 2022.

2.30. Porovnatel'né údaje

- Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa doložiek o indexácii pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie.

Od roku 2021 Banka zmenila účtovnú politiku vykazovania vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF. Do konca roka 2020 Banka vytvárala rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k aktívnym aj splateným úverom. Vzhľadom na zmeny podmienok, akými sú narastajúci počet súdnych sporov a prevažne nepriaznivé súdne rozhodnutia o neplatnosti celej zmluvy alebo niektorých jej ustanovení Banka očakáva, že nezíska plnú výšku zmluvných peňažných tokov. Preto v súvislosti s aktívnymi úvermi Banka zrevidovala svoje odhady peňažných tokov a upravila hrubú účtovnú hodnotu týchto úverov v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6. keďže zmena očakávaných peňažných tokov nesúvisí s úverovým rizikom, a preto sa nevykazuje ako očakávané úverové straty. Porovnatel'né údaje k 1. januáru 2020 a 31. decembru 2020 a za obdobie od 1. januára do 30. decembra 2020 boli zodpovedajúcim spôsobom prepracované. Uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so splatenými úvermi zostalo nezmenené. Uvedená zmena neovplyvnila vlastné imanie a výkaz ziskov a strát Banky v porovnatel'ných obdobiach prezentovaných v tejto správe. Údaje o kapitálových ukazovateľoch za porovnatel'né obdobia zostali nezmenené. Vplyv zavedených úprav na porovnatel'né údaje je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Zmeny vo výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2020

AKTÍVA	01.01.2020 pred úpravou	Úprava	01.01.2020 po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	101 310 293	(367 555)	100 942 738
<i>Dlhové cenné papiere</i>	11 234 873	-	11 234 873
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	7 337 703	-	7 337 703
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	82 737 717	(367 555)	82 370 162
Ostatné aktíva	47 917 980	-	47 917 980
CELKOVÉ AKTÍVA	149 228 273	(367 555)	148 860 718
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	01.01.2020 pred úpravou	Úprava	01.01.2020 po úprave
Rezervy	737 167	(367 555)	369 612
Ostatné záväzky	132 376 099	-	132 376 099
ZÁVÄZKY SPOLU	133 113 266	(367 555)	132 745 711
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	16 115 007	-	16 115 007
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU	149 228 273	(367 555)	148 860 718

Zmeny vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2020

AKTÍVA	31.12.2020 pred úpravou	Úprava	31.12.2020 po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	110 792 043	(1 264 677)	109 527 366
<i>Dlhové cenné papiere</i>	15 952 501	-	15 952 501
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	10 845 844	-	10 845 844
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	83 993 698	(1 264 677)	82 729 021
Ostatné aktíva	61 217 641	-	61 217 641
CELKOVÉ AKTÍVA	172 009 684	(1 264 677)	170 745 007
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	31.12.2020 pred úpravou	Úprava	31.12.2020 po úprave
Rezervy	1 779 888	(1 264 677)	515 211
Ostatné záväzky	153 762 104	-	153 762 104
ZÁVÄZKY SPOLU	155 541 992	(1 264 677)	154 277 315
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	16 467 692	-	16 467 692
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU	172 009 684	(1 264 677)	170 745 007

Zmeny vo výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020

	Obdobie od 01.01.2020 do 31.12.2020 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2020 do 31.12.2020 po úpravou
Zisk (strata) pred zdanením príjmov	572 996	-	572 996
Úpravy vrátane:	(3 309 182)	-	(3 309 182)
Zmeny vo finančných aktívach a pasívach držaných na obchodovanie a zaistovacích derivátoch	(5 149 823)	897 122	(4 252 701)
Zmeny v úveroch a preddavkoch voči klientom	1 042 721	(897 122)	145 599
Zmeny v rezervách	797 920	-	797 920
Ostatné úpravy	(2 736 186)	-	(2 736 186)
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(278 830)		(278 830)
B. Peňažné toky z investičných činností	(1 014 965)		(1 014 965)
C. Peňažné toky z finančných činností	(4 029 981)	-	(4 029 981)
Čistý nárast / pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	30 883	-	30 883
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8 204 230	-	8 204 230
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 205 132	-	4 205 132

Zmeny v porovnateľných údajoch, ako je opísané vyššie, boli zahrnuté v tejto účtovnej zvierke vo všetkých poznámkach, ktorých sa tieto zmeny týkali.

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 2021 – externé prostredie

Banka podniká kroky na dosiahnutie úplného súladu s regulačnými požiadavkami.

CRR/CRD IV regulačný balík

Banka zaviedla zmeny v regulačnom balíku CRR/CRD IV, najmä:

- Regulácia (EU) 2019/876 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa Regulácia (EU) č. 575/2013 týkajúca sa pomeru pákového efektu, pomeru čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, úverové riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkej angažovanosti, požiadavky na podávanie správ a zverejňovania informácií a Regulácie (EU) č. 648/2012,
- Smernica (EU) 2019/878 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2013/36/EU, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia dohľadu a právomoci a opatrenia na zachovanie kapitálu,

väčšina z nich bola záväzná od 28. júna 2021.

Zmenené ustanovenia Smernice už boli transponované do poľského práva novelami Zákona o bankovom práve a ďalších zákonov, ako aj sekundárnej legislatívy. Banka tiež priebežne prispôbuje svoje procesy a systémy s ohľadom na zmeny v povinnom vykazovaní a zverejňovaní v III. Pilieri.

Regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad

Banka monitoruje regulačný vývoj vyplývajúci z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad. Týka sa najmä revízie metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel 4). Dňa 27. októbra 2021 Európska komisia prijala návrh novely bankovej legislatívy EÚ (CRR/CRD IV), ktorej cieľom je implementovať aktualizované Bazilejské štandardy do legislatívy EÚ, predovšetkým s ohľadom na výpočet kapitálových požiadaviek na jednotlivé riziká. Nové požiadavky budú účinné od roku 2025. Banka analyzuje navrhované regulačné zmeny a posudzuje ich dopad v rámci prípravy na ich implementáciu. Nadväzuje aj na legislatívnu prácu v tejto oblasti, keďže zverejnené návrhy zmien ešte neboli definitívne schválené v EÚ a môžu sa ešte počas legislatívnych prác zmeniť.

Smernica BRRD2

Ustanovenia Smernice BRRD2 [Smernica (EU) 2019/879 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa Smernica 2014/59/EU, pokiaľ ide o schopnosť absorbovať straty a rekapitalizáciu úverových inštitúcií a investičných spoločností a Smernica 98/26 /EC] bola taktiež prijatá do poľského právneho poriadku v rámci novelizácie zákona o Bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a povinnej reštrukturalizácii a niektorých ďalších zákonov. Uvedené právne úkony spôsobili zmeny v pravidlách pre výpočet a dodržiavanie požiadavky MREL. Tento krok si vyžiadala úpravu predchádzajúceho prístupu fondu k určovaniu požiadavky MREL pre banky. Prvý záväzný predbežný cieľ MREL by mal byť splnený do 31. decembra 2021 a mBank túto požiadavku splnila, avšak konečný cieľ by mal byť splnený do 31. decembra 2023.

AIRB modely

V rokoch 2016 – 2021 EBA zverejnila dokumenty ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na interných ratingoch (AIRB), medzi ktoré patria:

- Návrh regulačných technických štandardov o metodike hodnotenia pre IRB prístup draft Regulatory Technical Standards on assessment methodology for IRB approach,
- usmernenia pre odhad PD, odhad LGD a zaobchádzanie so zlyhanými aktívami,
- usmernenia a regulačný technický štandard pre odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v IRB modelovaní (s ohľadom na parameter LGD),
- usmernenia o Zmierňovaní úverového rizika pre inštitúcie, ktoré uplatňujú IRB prístup s vlastnými odhadmi LGD,

- Komisiou delegovaná regulácia (EU) 2021/598 zo 14. decembra 2020, ktorou sa dopĺňa Regulácia (EU) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o regulačné technické normy na priraďovanie rizikových váh expozíciám vo forme špecializovaných úverov.

V júni 2021 Banka predložila orgánom bankového dohľadu žiadosť o schválenie podstatných zmien parametrov PD, CCF a LGD vo všetkých modeloch v portfóliách, na ktoré sa vzťahuje AIRB prístup. Implementácia modelov AIRB prispôbostených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2022, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Banka upravila model vyhradený pre CRE podľa Regulácie 2021/598, ktorá bude platiť od apríla 2022. V rámci tohto procesu banka vo februári 2022 predložila orgánom bankového dohľadu oznámenie o úprave modelu. Úprava modelu nebude klasifikovaná ako významná zmena podľa kritérií špecifikovaných v RTS 529/2014.

Odporúčania PFSA

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy záväzné pre banky, a to aj v kontexte nových usmernení a požiadaviek definovaných európskymi orgánmi dohľadu, berúc do úvahy regulačné riešenia a postupy uplatňované v iných krajinách, PFSA pravidelne pracuje na aktualizácii odporúčaní adresovaných bankám. V súčasnosti sa pracuje na:

- aktualizácia odporúčaní G týkajúceho sa riadenia úrokového rizika. Proces aktualizácie je dočasne pozastavený;
- aktualizácia odporúčaní A týkajúceho sa derivátových aktivít, ktoré nahradí súčasné odporúčanie A vydané v roku 2010. V súčasnosti prebiehajú ďalšie konzultácie s bankovým sektorom

V roku 2021 PFSA vydala aktualizované odporúčanie R o zásadách riadenia úrokového rizika a vykazovania očakávaných úverových strát. Odporúčanie R nadobudlo účinnosť 1. januára 2022. V procese implementácie požiadaviek odporúčania R Banka pokračuje aj v roku 2022. Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie odporúčania R v oblasti definície zlyhania a očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 3.3.6.2.4.

Reforma IBOR

Banka realizuje projekt, ktorého cieľom je pripraviť sa na zrušenie sadzieb LIBOR vyhlásených FCA (Financial Conduct Authority) dňa 5. marca 2021. Referenčné sadzby LIBOR sa používajú pri produktoch ponúkaných retailovým a korporátnym klientom, ako aj v nástrojoch finančných trhov. Banka zároveň pokračuje v projektových prácach, ktoré riešia ďalšie zmeny vo zverejnení alebo zmeny pravidiel výpočtu iných referenčných hodnôt používaných pri finančných produktoch a nástrojoch.

Usmernenia a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

V decembri 2021 EBA začala konzultácie špecifikujúce technické aspekty revidovaného rámca týkajúceho sa úrokových rizík pre bankovú knihu (IRRBB):

- projekt Usmernení o riziku IRRBB a kreditného rozpätia vyplývajúceho z bankovej knihy (CSRBB),
- projekt RTS o štandardizovanom prístupe IRRBB,
- projekt RTS o kontrolných testoch extrémnych hodnôt IRRBB.

Tieto regulácie obsahujú podrobné ustanovenia a požiadavky na riadenie úrokového rizika v bankovej knihe, ktoré sa budú vzťahovať na banky v súvislosti s regulačnými zmenami, ktoré nastali v CRD IV v súvislosti s úrokovým rizikom v bankovej knihe. V súčasnosti prebiehajú konzultácie s bankovým sektorom.

Regulácie v oblasti trvalo udržateľného rozvoja

Od 18. júna 2020 je v platnosti Regulácia 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (Nariadenie o taxonómii EÚ). Táto regulácia je kľúčovým prvkom Akčného plánu EÚ, tzv. Zelenej dohody na financovanie udržateľného hospodárskeho rastu. Plánom je presmerovať kapitálové toky smerom k udržateľným investíciám a zabezpečiť transparentnosť trhu. Taxonómia zavádza jednotný klasifikačný systém EÚ pre činnosti pre trvalo udržateľný rozvoj. Ide o nástroj na podporu podnikateľov a investorov pri udržateľných investičných rozhodnutiach. 4. júna 2021 Komisia EÚ vydala Delegovanú reguláciu č. 2021/2139, ktorou sa ustanovujú technické kritériá, ktoré definujú trvalo udržateľné hospodárske činnosti, ktoré významne prispievajú k zmierňovaniu zmeny klímy alebo prispôbovaniu sa zmene klímy.

Zákonom upresňujúcim ustanovenia Článku 8 Taxonómie je Delegovaná regulácia Komisie EÚ č. 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorá presne vymedzuje rozsah informácií o udržateľnej hospodárskej činnosti zverejňovanými veľkými nefinančnými podnikmi a úverovými inštitúciami. Podrobne špecifikuje obsah a

prezentáciu zverejňovaných informácií a lehoty na povinné zverejňovanie. Zákon ustanovuje pre finančné inštitúcie prechodné obdobie (od 1. januára 2022 do 31. decembra 2023) na zverejňovanie informácií. Počas prechodného obdobia finančné inštitúcie zverejňujú iba informácie o expozičných prípustných pre Taxonómiu.

Regulácia (EU) 2019/2088 Európskeho parlamentu a Rady o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v sektore finančných služieb (SFDR) je účinná od 10. marca 2021. Regulácia vymedzuje rozsah zverejňovania, vrátane informácií o:

- prijatej stratégií týkajúcej sa rizík súvisiacich s trvalo udržateľným rozvojom pre investičné rozhodnutia,
- negatívnom vplyve investičných rozhodnutí na faktory trvalo udržateľného rozvoja,
- zabezpečení súladu politiky odmeňovania so zavádzaním rizík pre trvalo udržateľný rozvoj v podnikaní.

V júni 2021 zverejnil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) správu o riadení a dohľade nad environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami (ESG) pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Dokument uvádza:

- spoločnú definíciu rizík súvisiacich s ESG,
- revíziu metód hodnotenia, ktoré sú potrebné pre efektívne riadenie rizík,
- odporúčania súvisiace s uznaním rizík súvisiacich s ESG v obchodnej stratégii, pravidlách riadenia banky a proces riadenia rizík.

Podrobné informácie o tom, ako mBank rieši problémy udržateľnosti, sú popísané v kapitole 12 Správy predstavenstva o výkonnosti mBank (pokiaľ ide o Taxonómiu v podkapitole 6).

3.2. Princípy riadenia rizika

V roku 2021 v súvislosti s pandémiou 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 s prihliadnutím na dopady pandémie koronavírusu.

Dôležitým prvkom riadenia rizík je zohľadnenie environmentálnych, sociálnych a podnikových vplyvov na vývoj úverov, a najmä začlenenie úvah ESG do procesov a postupov úverového rizika. Hodnotenie rizika ESG je jedným z prvkov hodnotenia kreditného rizika klienta. Ak je identifikované vysoké ESG riziko, Banka vykoná hĺbkovú analýzu obchodného modelu klienta, posúdi vplyv tohto rizika na finančné výsledky klienta a jeho schopnosť vyrovnať budúce záväzky a tiež posúdi vplyv ESG riziko klienta vzhľadom na reputačné riziko Banky. Výsledok analýzy rizika ESG sa zohľadňuje pri úverovom rozhodnutí o poskytnutí financovania a každoročne pri obnove PD-ratingu zákazníka. V retailovej oblasti Banka prispôbila svoju súčasnú úverovú politiku pre segment ML a NML očakávanému hospodárskemu poklesu spôsobenému pandémiou COVID-19. Zmeny v úverovej politike riešia najpravdepodobnejšie riziká:

- zníženie obratu na účte,
- zvýšenie miery nezamestnanosti,
- trvalé alebo dočasné zhoršenie finančnej situácie v jednotlivých sektoroch, ktoré sú podľa názoru Banky obzvlášť vystavené negatívnym vplyvom pandémie.

V segmente hypoték Banka navyše zohľadňuje potenciálne zníženie príjmov dlžníkov.

Z dôvodu prechodu väčšiny zamestnancov na prácu na diaľku prostredníctvom nástrojov operačného rizika neustále sledovala Banka procesy fungujúce počas pandémie a stanovila zdokonaľovacie 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 a nezávisle analyzuje a vyhodnocuje riziko.. 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 dohliada na činnosť banky v oblasti systému riadenia rizík. To zahŕňa schvaľovanie stratégie riadenia rizík Skupiny mBank 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 navrhuje, implementuje a zabezpečuje prevádzku systému riadenia rizík. Predstavenstvo predovšetkým definuje a implementuje stratégiu riadenia rizík Skupiny a je zodpovedné za definovanie a implementáciu princípov riadenia jednotlivých typov rizík a za ich súlad so Stratégiou. Predstavenstvo stanovuje organizačnú štruktúru Banky a prideliuje úlohy a zodpovednosti jednotlivým organizačným útvarom, pričom zabezpečuje primerané rozdelenie úloh v riadení rizík.

Predstavenstvo má zodpovednosť hlavne za prípravu, implementáciu, efektívnosť a aktualizáciu písomných stratégií a procesov pre: systém vnútornej kontroly, systém riadenia rizík, hodnotenie primeranosti procesu vnútrotného kapitálu, riadenie a plánovanie kapitálu a tiež systém vnútornej kontroly.

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 vnútrotných smerníc); a za procesy riadenia úverového rizika retailového a korporátneho portfólia.

Výbory:

- **Výbory pre podnikanie a riziká Skupiny mBank** (Výbor pre riziko retailového bankovníctva - KRĐ, 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 okrem iného: rizikových politík, procesov a nástrojov hodnotenia rizika, systému limitov rizika, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavádzania nových produktov do ponuky.
- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a kapitálu, alokáciu finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovania finančného výsledku, ako aj formovanie a alokovanie kapitálu spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie a vydávanie odporúčaní, a pre komunikáciu o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v skupine mBank.
- **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 nesplácaní 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 strategickú úroveň 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 2021 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 zadĺženia), 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 štrukturálna 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 2021 vysoká a stabilná. Výsledky za rok 2021 boli ovplyvnené mimoriadnymi udalosťami, nezávislými od hlavnej činnosti banky, tj zaúčtovaním nákladov na právne riziko súvisiace s portfóliom menových úverov v roku 2021 vo výške 2 758 079 tis. PLN.

Je potrebné zdôrazniť, že napriek konsolidovanej čistej strate v roku 2021 vo výške 1 178 813 tis. PLN, v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa plánov obnovy, najmä § 142 ods. 2 zákona o bankách nebola splnená podmienka týkajúca sa výrazného zhoršenia finančnej situácie Banky a Skupiny.

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 útvare 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 prijatými internými pravidlami. Úrovne 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 šandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím šandardizovaných 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 zákaznicke 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 hodnotovosťou dlžníka. Špecifické druhy kolaterálu sú vyžadované v závislosti od produktu, jeho splatnosti a rizikovosti klienta. Bežne akceptované kolaterály sú:

- hypotéka na nehnuteľnosť,
- registrovanú zástavu,
- prevod 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. Starostlivo vybrané, najlikvidnejšie byty zabezpečujúce retailové úvery môžu byť ocenené automaticky na základe historických transakčných údajov

Každý kolaterál je monitorovaný. Frekvencia monitorovania závisí od typu kolaterálu a je uvedená v interných predpisoch.

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

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

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

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi.

Banka riadi riziko spojené s derivátovými nástrojmi. Úverové riziká vyplývajúce z uzatvorených derivátových operácií sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadní možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu vystavenia sa riziku. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú Banku k tomu, aby každodenne monitorovala hodnoty vystavenia sa riziku u klienta a zabezpečila dodatočný kolaterál od klienta, 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 prihliadnutím na úverové riziko spojené s limitom pre deriváty, poskytnuté konkrétnemu klientovi, môže Banka taktiež použiť dodatočné kolaterály zo štandardného katalógu kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom.

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 zázvierky), 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*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 Validáčnou 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 Validáčnej 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. Validované modely sú tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú pri hodnotení kapitálovej primeranosti podľa prístupu AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu opravných položiek podľa IFRS 9 a ďalšie uvedené v zozname modelov PZM Banky.

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

Validácia vykonávaná Validáčnou 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 validácií, 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 kritéria naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície do úrovne 2 k dátumu vykazovania (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 (ang. 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 ak pri každej škodovej udalosti pridelennej dlžníkovi uplynula skúšobná doba a navyše v prípade firemných klientov posúdenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo, že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

Skúšobná doba je doba, v ktorej dlžník riadne plní svoje záväzky, počítaná od okamihu nastatia udalosti, ktorá spôsobila škodu.

Skúšobná doba sa počíta samostatne pre každú škodovú udalosť. Skúšobná doba je zachovaná aj vtedy, keď expozícia, v dôsledku ktorej došlo ku škodovej udalosti, bola splatená, odpísaná alebo predaná. Skúšobná doba sa rovná:

1. pri krízovej reštrukturalizácii – 12 mesiacov,
2. pri ostatných stratových udalostiach – 3 mesiace.

V priebehu skúšobnej doby banka posudzuje úverové správanie dlžníka a ukončenie skúšobnej doby závisí od riadneho servisu.

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 kritéria:

1. počet dní omeškania s platbou dlžnej sumy je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy hranicu významnosti:
 - a. absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke banky v Českej republike,
 - b. 100 EUR za retailovú angažovanosť v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - c. Relatívna hranica sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
2. počet dní omeškania so zaplatením dlžnej sumy expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez hranice významnosti),
3. výskyt tzv. Forborne performing flag (status klienta ukazuje, že má ťažkosti so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),

4. výskyt tzv. Watch List flag (interný proces Banky určený na identifikáciu klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality v súlade s pravidlami klasifikácie Watch List prijatými Bankou),
5. zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre maloobchodných zákazníkov).

Kvantitatívne kritérium Transfer Logic je založené na výraznom zhoršení kreditnej kvality, ktorá sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej 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 a charakteristík expozície. Ak relatívna a absolútna 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 segmentov ako je vláda a centrálna banka s ratingom v investičnom stupni. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: banky, útvary samosprávy a NBFÍ (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:

1. počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní (v prípade angažovanosti voči bankám nad 14 dní). Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa po prekročení absolútnej aj relatívnej hranice významnosti, kde:
 - a. absolútny prah sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke a predstavuje 2 000 PLN pre dlžníkov podnikového a investičného bankovníctva a 400 PLN pre dlžníkov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch;
 - b. relatívny prah predstavuje pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu súvahových angažovaností voči danému dlžníkovi a predstavuje 1 %;
2. predaj úverového záväzku Banky s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka;
3. banka vykonala krízovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorého Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplatený, je 1 %);
4. podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu zo strany dlžníka alebo banky, materskej alebo dcérskej entity Banky alebo podanie podobného návrhu na úverové záväzky dlžníka voči banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky;
5. bankrot dlžníka alebo jeho nadobudnutie obdobnej právnej ochrany, ktoré má za následok obchádzanie alebo omeškanie splácania úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky;
6. vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy zo strany Banky alebo začatie reštrukturalizačných / inkasných konaní;
7. sprenevera dlžníkom;
8. Banka očakáva u klienta stratu;
9. výskyt krížového zlyhania (do 31.12.2021 odôvodneniu krížového zlyhania predchádzalo odborné posúdenie analytikov).

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

Zoznam určitých stratových udalostí v retailovom portfóliu:

1. počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní. Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa po prekročení absolútnej aj relatívnej hranice významnosti, kde:
 - a. absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke a predstavuje 400 PLN pre poľskú pobočku, 2 500 CZK pre zahraničnú pobočku banky v Českej republike a 100 EUR pre zahraničnú pobočku banky na Slovensku
 - b. relatívny prah predstavuje pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu súvahových angažovaností voči danému dlžníkovi a predstavuje 1 %;
2. banka vykonala krízovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplatený, je 1 %);
3. výpoveď zmluvy zo strany Banky v prípade porušenia úverovej zmluvy zo strany dlžníka;
4. získavanie informácií o podaní návrhu na vyhlásenie spotrebiteľského bankrotu dlžníkom, vedenie súdneho konania v tejto veci alebo rozhodnutie spotrebiteľského konkurzného súdu;
5. získanie informácií o podaní návrhu dlžníka na začatie alebo začatie konkurzného / reštrukturalizačného konania voči dlžníkovi, ktoré môže podľa názoru Banky viesť k omeškaniu alebo nesplateniu záväzku;
6. uznanie zmluvy ako podvodnej;
7. predaj úverového záväzku Bankou s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka;
8. nevymáhateľný stav dlhu;
9. zaplatenie poistenia;
10. výskyt krízového zlyhania.

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 od prvotného vykázania, tak sa hodnota očakávaných úverových strát vypočíta v 12-mesačnom horizonte (12m ECL) alebo v prípade retailového portfólia minimálnom horizonte 12 mesiacov a horizonte splatnosti.

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 hodnotou expozície a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou vrátane nákladov na vymáhanie pohľadávok a vymáhanie kolaterálu. 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:

1. 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.
2. očakávaná strata stanovená voči základnému scenáru (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). V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (HDP, zamestnanosť v korporátnom sektore, miera nezamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností), 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

V roku 2021 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát:

1. aktualizácia makroekonomických premenných použitých v modeloch sprevádzaná recalibráciou modelov životnosti PD a transferovej logiky, najmä s prihliadnutím na nové Odporúčanie R vydané Poľským úradom pre finančný dohľad (regulácie sú účinné od 1.1.2022). Celkový vplyv týchto zmien v kontexte očakávanej úverovej straty dosiahol 53 miliónov PLN (pozitívny vplyv). Okrem toho sa vplyv na ocenenie reálnej hodnoty portfólia nehypotekárnych úverov odhadol na 7,5 milióna PLN (pozitívny dopad),
2. implementácia vyhradených modelov životnosti PD a životnosti LGD pre špecializované úverové portfólio, ako aj úpravy algoritmu prenosovej logiky. Implementácia vyššie uvedených modelov viedla k zvýšeniu očakávanej úverovej straty o 92 miliónov PLN.

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

Od 1. januára 2021 Skupina zaviedla definíciu zlyhania v súlade s usmerneniami EBA z 18. januára 2017 (EBA/GL/2016/07).

Skupina zachovala súčasnú aplikáciu definície zlyhania na klientskej úrovni aj pre expozície retailového bankovníctva.

Nová definícia zlyhania sa používa konzistentne, tak na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj na odhad znehodnotenia a očakávanej úverovej straty. Spolu s očakávaniami zohráva významnú úlohu aj v interných procesoch riadenia úverového rizika.

K dátumu implementácie usmernení EBA/GL/2016/07 sa podiel expozície v nesplácaných úveroch v úverovom portfóliu znížil. Na individuálnom základe sa pomer NPLREG (pomer vypočítaný podľa usmernenia EBA) znížil o 0,1 pp (z 3,62 % k 31. decembru 2020 na 3,52 % k 1. januáru 2021).

Pozorovaný smer zmien je dôsledkom zavedenia povinností pre portfólio hypotekárnych úverov z odsekov 95 – 105 usmernení EBA týkajúcich sa zaobchádzania so spoločnými úverovými záväzkami. Pozitívny efekt používania vyššie uvedených nariadení je vyvážený negatívnym efektom zavedenia kontinuálneho spôsobu výpočtu dní po splatnosti a znížením prahu významnosti na 400 PLN.

V prípade portfólia podnikového a investičného bankovníctva nebol zaznamenaný žiadny významný vplyv zmien usmernení EBA/GL/2016/07 na NPL úroveň. Je to spôsobené tým, že korporátna oblasť je pri

posudzovaní stavu zlyhania väčšinou založená na prístupe expertného úsudku, ktorý identifikuje pravdepodobnosť zlyhania oveľa skôr ako po splatnosti viac ako 90 dní. Zmeny vo výpočte dní po splatnosti, ktoré zaviedli usmernenia, tak nemali významný vplyv na úroveň NPL v podnikovej oblasti.

Vplyv implementácie usmernení EBA/GL/2016/07 na náklady na úverové riziko bol vykázaný Bankou vo výkaze ziskov a strát a predstavoval k 1. januáru 2021 32,5 milióna PLN (negatívny dopad).

Okrem toho bola od 1. januára 2022 implementovaná zmena v spôsobe označovania krížovej straty zlyhania v oblasti firemného bankovníctva - došlo k prechodu na automatické označovanie (vylúčilo sa odborné posúdenie analytikov). Zmena nemala zásadný vplyv na úroveň portfólia zlyhania.

3.3.6.2.4 Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie Odporúčania R

Poľský úrad pre finančný dohľad (KNF) vydal 15. apríla 2021 Odporúčanie R o zásadách klasifikácie úverovej expozície, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát a riadenia úverového rizika, ktoré nadobudlo účinnosť 1. januára 2022.

Revidované Odporúčanie R je súborom osvedčených postupov týkajúcich sa klasifikácie úverovej angažovanosti, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát v súlade s účtovnými zásadami a zásadami riadenia úverového rizika, ktoré boli prijaté a aplikované v bankách. Najdôležitejšie úpravy vyplývajúce z obsahu odporúčania sa týkali týchto oblastí:

- definícia zlyhania - v rámci prispôsobenia sa Odporúčaniu R nebola identifikovaná potreba meniť definíciu zlyhania. Pravidlá Odporúčania ovplyvnili špecifikáciu niektorých stratových udalostí a úpravu procesu vymáhania pohľadávok;
- klasifikácia na štádiá - úprava katalógu kritérií algoritmu Transfer Logic:
 - pokiaľ ide o kritériá kvality, k predtým používaným kritériám boli pridané nasledujúce dve:
 - zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála – týka sa retailového bankovníctva,
 - omeškanie splácania danej expozície presahujúce 90 dní od splatnosti úveru / splátky úveru – istiny, úroku alebo poplatkov, v situácii, keď pre danú expozíciu nie sú splnené kritériá významnosti úverového záväzku po lehote splatnosti - platí pre retailové a podnikové bankovníctvo;
 - pokiaľ ide o kvantitatívne kritérium, boli vykonané tieto zmeny:
 - prispôsobenie definície relatívnej a absolútnej zmeny dlhodobej PD požiadavkám Odporúčania R,
 - aktualizácia hraníc Transfer Logic, berúc do úvahy dlhodobú perspektívu (odklon od cyklickej rekalibrácie hraničných hodnôt na základe aktuálnych údajov portfólia; očakávanie dozorného orgánu týkajúce sa zabezpečenia nemennosti hraničných hodnôt počas trvania zmluvy stanovením hraničnej hodnoty na základe dlhobodej vzorky údajov),
 - zohľadnenie segmentácie modelu naprieč návrhmi v Odporúčaní R;
- zmeny procesu:
 - rozšírenie procesu schvaľovania očakávaných úverových strát zo strany viceprezidenta predstavenstva pre riadenie rizík (CRO),
 - zvýšenie frekvencie spätných testov očakávaných úverových strát a rizikových parametrov na štvrtročné obdobie

Najdôležitejšie zmeny implementované v rozsahu očakávaných úverových strát a ich dopad sú uvedené v Poznámke 3.3.6.2.2. Banka neočakáva žiadne významné dopady zmien v roku 2022.

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	31.12.2021		31.12.2020	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	13,24	0,00	12,18	0,01
2	29,09	0,05	36,41	0,09
3	24,07	0,24	12,10	0,23
4	17,77	0,66	27,26	0,59
5	10,25	2,16	6,25	2,80
6	0,41	5,68	0,32	7,36
7	1,67	10,42	1,60	9,27
8	0,78	0,07	0,70	0,18
zlyhanie	2,72	62,65	3,18	64,11
Spolu	100,00	2,31	100,00	2,61

K 31. decembru 2021 je 42,33% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2020: 48,59%).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfolio	31.12.2021		31.12.2020	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	58,32	0,01	47,81	0,02
2	36,15	0,02	45,38	0,07
3	3,35	0,07	4,07	0,27
4	1,30	0,21	1,83	0,77
5	0,35	0,83	0,51	2,36
6	0,06	2,02	0,06	4,44
7	0,29	4,95	0,20	7,32
zlyhanie	0,18	28,05	0,14	26,42
Spolu	100,00	0,08	100,00	0,13

K 31. decembru 2021 je 94,47% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2020: 93,19%).

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 reálnej hodnoty cez výkaz ziskov a strát alebo podľa reálnej hodnoty 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 sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,
- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,
- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Vzhľadom na poŕiadavky IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú kvóty na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reãlnej hodnoty k dátumu prvotného vykãzania (t. j. obstarãvacej ceny expozície). Kalibraãné rozpãtie odrããa trhové ocenenie nákladov súvisiacich so zachovaním expozícií v portfóliu a trhových oãakãvaní o ziskovej marŕi realizovanej na podobných expozíciãch.

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reãlnej hodnote

Znehodnotenãé úverové aktíva sa oceňujú na základe oãakãvaných výnosov. V prípade retailových expozícií sa ocenenie vyjadrenãé parametrami LGD a pre expozície voãi podnikom vzãahuje na jednotlivãe scenãre vymãhãnia.

3.3.8. Odobraný kolaterãl

Banka klasifikuje odobranãe kolaterãly ako aktíva získanãe kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými ùãetovnými postupmi opísanými v Poznãmke 2.20. Odobranãe kolaterãly klasifikované ako majetok drŕaný na predaj budú ponúknuté na predaj na príslušnom trhu a predanãe v ão možno najskôršom ãase. Proces predãaja Bankou odobraných kolaterãlov je zabezpeãovaný v súlade s postupmi a politikou špecifikovanou pre jednotlivãe typy odobraných kolaterãlov. V roku 2021 a 2020 nemala Banka ŕiadne odobranãe kolaterãly, ktoré by boli ŕãããko predãjnãe.

3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

Definícia

Politika zhovievavosti Banky je súbor ãinností, vzãahujúcich sa na opãetovné vyjednãvanie a následnú reštrukturalizãciou podmienok úverových zmlúv, ktoré sú definované vnútornými predpismi.

Banka s cieľom pomôãt klientom, ktorí sú doãasne alebo trvale vo finanãnej tiesni a nie sú schopní splãaãt úvery v súlade s pôvodnými zmluvnými podmienkami, je zhovievavãa tým, ŕe uzavrie dohody s menej obmedzujúcimi podmienkami splãania, bez ktorých by finanãné problémy klientov mali za následok neplnenie pôvodných zmluvných podmienok poskytnutia úverov. Tieto dohody sa uzatvãrajú na podnet klienta alebo skupiny.

Typ ponúkanãej úľavy by mal byã primeraný povahe a oãakãvanej dĺŕke finanãnej tiesne klienta. Presvedãenie financujúcej spoločnosti o zãmere a schopnosti klienta splãaãt dlh je pre uzavretie dohody nevyhnutné. Pred poskytnutím úľavy sa uskutoãní posúdenie jej vplyvu na zlepšenie schopnosti klienta splãaãt.

Banka znovu prerokuje úverovú zmluvu so zãakzníkom vo finanãnej tiesni s cieľom maximalizovaãt možnosti splãania úverovej pohľadãvy a minimalizovaãt riziko nesplãania (stav, kedy klient neplní svoje zmluvné zãväzky).

Angaŕovanosã s upravenými podmienkami, poskytnutými v rámci podmienok politiky zhovievavosti (ďãalej ako upravenãa angaŕovanosã – „forborne exposure“) sa vykãzuje interne aj regulãtorovi.

Pouŕitãe nástroje

Banka udrŕiava otvorenú komunikãciu s dlŕníkmi s cieľom ão najskôr zistiãt a spoznaãt dôvody ich rôznych finanãných ŕãããkostí. V prípade retailových dlŕníkov, ktorí sú v doãasnej finanãnej tiesni sa riešenia v oblasti politiky zhovievavosti zameriãvajú medzi inými na doãasné zníŕzenie zmluvných plãatieb v podobe odkladu splããky istiny pri priebeŕnom splãaní iba úroku.

Pre dlŕníkov v dlhodobej finanãnej tiesni môŕe byã ponúknuté predĺŕzenie pôvodného splããkovãho kalendãra, ktoré môŕe zahŕňaãt aj zníŕzenie splããtok.

Pre korporãtnych dlŕníkov vo finanãnej tiesni Banka ponúka, v rámci procesu podpory podnikãnia, rôzne ústupky od pozastãvenia splãania dlhu aŕ po dohodu o jeho reštrukturalizãcii. Dohody o reštrukturalizãcii dlhu môŕu zlepšitã bezpečnosã skupiny tým, ŕe nahradia otvorenãe financovanie (kontokorentný ùãet) faktoringom alebo poskytnutou zľavou na faktúru. Dohody o reštrukturalizãcii môŕu tieŕ zmiernitã alebo odpustiãt zãväzky zahrnutãe v pôvodnej zmluve (dodatocné podmienky zahrnutãe v pôvodnej zmluve) v prípade, ak sa jedná o optimãlnu stratãgiu pre zabezpeãenie 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 roku 2021 Banka naďalej ponúkala svojim klientom asistenčné nástroje zamerané na podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z prebiehajúcej epidémie COVID-19. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov znížením finančného zaťaženia v krátkodobom horizonte. Podrobný popis nástrojov podpory, ako aj pravidiel a rozsahu aplikácie sú v Poznámke 4.

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 vykazovania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia (meškanie nie viac ako 30 dní),
- 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

	31.12.2021			31.12.2020		
	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	89 100 112	(2 600 966)	86 499 146	85 760 468	(3 031 447)	82 729 021
z toho: upravené expozície	1 551 367	(347 027)	1 204 340	1 975 597	(435 714)	1 539 883
z toho: v kategórii zlyhanie	750 383	(315 400)	434 983	822 881	(395 490)	427 391
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18 206 495	(15 241)	18 191 254	12 531 167	(16 154)	12 515 013
z toho: upravené expozície	79 618	(2 099)	77 519	33 648	(916)	32 732
z toho: v kategórii zlyhanie	6 986	(1 533)	5 453	2 133	(500)	1 633
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			991 469			1 372 481
z toho: upravené expozície			4 905			102 229
z toho: v kategórii zlyhanie			1 703			91 266
Upravené expozície spolu			1 286 764			1 674 844
z toho: v kategórii zlyhanie			442 139			520 290

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2021	31.12.2020
Na začiatku obdobia	1 674 844	1 415 413
Výstupy	(830 013)	(304 346)
Vstupy	538 772	680 753
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(96 839)	(116 976)
Na konci obdobia	1 286 764	1 674 844

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	31.12.2021	31.12.2020
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:		
Hypotéky pre súkromné osoby	828 659	785 908
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	529 098	558 642
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	458 105	888 936
Klienti z verejného sektora	-	-
Spolu	1 286 764	1 674 844

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2021	31.12.2020
Refinancovanie	121 464	90 436
Zmena termínov a podmienok	1 165 300	1 584 408
Spolu	1 286 764	1 674 844

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2021	31.12.2020
Poľsko	1 228 754	1 626 996
Iné krajiny	58 010	47 848
Spolu	1 286 764	1 674 844

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2021	31.12.2020
V lehote splatnosti	-	319 960
Po splatnosti menej než 30 dní	966 112	1 118 388
Po splatnosti 31 - 90 dní	106 106	53 612
Po splatnosti viac než 90 dní	214 546	182 884
Spolu	1 286 764	1 674 844

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2021	31.12.2020
Individuálni klienti	828 659	785 657
Vedecká a technická činnosť	97 022	25 680
Potravinársky sektor	79 374	101 992
Drevo, nábytok a výrobky z papiera	55 699	54 931
Stavebníctvo	29 091	360 132
Výroba motorových vozidiel	28 013	38 384
Nehnutelnosti	26 983	77 686
Konštrukčné materiály	23 468	15 846
Iná výroba	20 870	713
Kultúra, šport a zábava	17 787	8 691
Ostatné	79 798	205 132
Spolu	1 286 764	1 674 844

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 dohľade a obchodných rozhodnutí. Limit úverovej angažovanosti je ďalej rozčlenený pre jednotlivé produkty a splatnosti.

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

- 36,28% banky,
- 12,35% centrálné protistrany (CCP),
- 8,34% finančné inštitúcie,
- 43,03% podniky, súkromne banky a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2021 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2020 (v mil. PL)
Bank CSA	1 444	1 479
Bank uncollateralized	-	-
CCP	491	354
Corporations with limit	1 712	1 890
Non-Bank Financial Institution	332	302
Private Banking	-	(1)
Corpo collateralized and other	1	(13)

*negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

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

(v mil. PLN)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2021	2020	2021	2020	s CSA	bez CSA**	s CSA	bez CSA**
					2021		2020	
NPV	22,46	86,95	2,07	29,91	11,62	332,08	57,01	345,70
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	528,85	275,31	-	-	-	100,52	-	67,60
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	463,80	175,35	583,31	307,24	-	-	-	-

* 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

*** NPV s úpravou variačnej marže pre banky, CCP a podniky s CSA

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 Poisťovacej Spoločnosti („KUKÉ“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2021 a tiež k 31. decembru 2020 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 korporátne 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).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza úvery a preddavky ocenené v amortizovanej hodnote, úvery ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk, ak nie sú zahrnuté.

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

Č.	Sektory	Hrubá hodnota	%	Hrubá hodnota	%
		31.12.2021		31.12.2020	
1.	Individuálni klienti	45 192 934	50,72%	44 097 253	51,42%
2.	Nájomné a lízingsové činnosti	12 709 116	14,26%	12 108 583	14,12%
3.	Finančné aktivity	4 198 618	4,71%	3 134 156	3,65%
4.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 891 773	4,37%	4 256 049	4,96%
5.	Stavebný priemysel	2 836 359	3,18%	2 876 417	3,35%
6.	Potravinársky priemysel	2 371 179	2,66%	2 271 547	2,65%
7.	Distribúcia energie a kúrenia	1 574 779	1,77%	1 287 756	1,50%
8.	Výroba materiálov	1 514 260	1,70%	1 395 667	1,63%
9.	Výroba kovov	1 493 125	1,68%	1 342 377	1,57%
10.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 476 041	1,66%	1 401 420	1,63%
11.	Výroba motorových vozidiel	1 442 714	1,62%	1 328 915	1,55%
12.	Veľkoobchod	1 185 696	1,33%	897 279	1,05%
13.	Doprava a logistika	1 178 782	1,32%	765 086	0,89%
14.	Maloobchod	981 705	1,10%	993 944	1,16%
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	699 158	0,78%	1 219 083	1,42%
16.	Vedecká a technická činnosť	614 712	0,69%	432 946	0,50%
17.	Palivo	577 381	0,65%	424 659	0,50%
18.	Farmaceutický priemysel	566 460	0,64%	721 578	0,84%
19.	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	513 602	0,58%	371 280	0,43%
20.	Informácie a komunikácia	465 497	0,52%	640 110	0,75%

K 31. decembru 2021 sa celková angažovanosť Banky vo vyššie uvedených odvetviach (okrem domácností) rovnala 45,22% z úverového portfólia (k 31. decembru 2020: 44,15%).

V súlade s princípmi klasifikácie sektorov a ich limitov, prijatými komisiou KRK v máji 2019 a upravenými v roku 2021, 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 2021 a 2020.

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

* „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 2021 Banka nezaznamenala žiadnu expozíciu prekračujúcu limit veľkej expozície.

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 priraduje trhové riziko svojim bankovým pozíciám nezávisle od účtovných pravidiel pre výpočet finančných výsledkov na týchto pozíciách. Opatrenia týkajúce sa trhového rizika súvisiaceho s pozíciami úrokových mier v bankových účtovných knihách sú založené na modeloch čistej súčasnej hodnoty (NPV).

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.

Výška ekonomického kapitálu pre trhové riziko v roku 2021 bola určená najmä prispôsobovaním pozície Banky zmenám trhových úrokových sadzieb. Obrátenie úrokových sadzieb a skrátenie priemernej splatnosti portfólia štátnych dlhopisov malo za následok zníženie tohto opatrenia, ktoré bolo kompenzované zvýšením volatility na finančných trhoch.

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 volatility), 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. Modeluje sa štruktúra pre stabilnú časť sporiacich účtov.

Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto závierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitálu a nezmaturovaných produktov (produkty NMD).

Metodika merania podlieha počiatocnej 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 (vzhľadom na portfólio Skupiny mBank);
- Správna rada (vzhľadom na portfólio mBank);
- Výbor pre riziká finančných trhov (vzhľadom na portfólio obchodných jednotiek).

3.5.3 Meranie rizika

Value at Risk

V roku 2021 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	2021		2020	
	31.12.2021	Priemer	31.12.2020	Priemer
VaR IR	15 825	11 024	11 091	9 365
VaR FX	2 095	3 276	2 196	1 390
VaR EQ	-	-	-	-
VaR CS	85 154	61 846	76 296	52 497
VaR	79 934	59 744	66 191	46 512
Stresová VaR	136 733	153 259	152 842	130 963

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. Nárast hodnoty VaR bol spôsobený zvýšenou volatilitou na finančných trhoch.

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banková kniha	1 302	(1 195)	(11 499)	(13 739)
Obchodná kniha	112	(2)	(209)	(205)
Spolu	1 414	(1 197)	(11 708)	(13 944)

Citlivosť úverového rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank je výsledkom z približne 50% 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 2021 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko mBank vo výške 1 238,7miliónov PLN (na konci roku 2020: 1 202,8 miliónov PLN).

Výška ekonomického kapitálu pre trhové riziko v roku 2021 bola určená predovšetkým zmenou pozície úrokovej miery. Obrátením úrokového profilu a skrátením priemernej splatnosti portfólia štátnych dlhopisov došlo k zníženiu tohto opatrenia, ktoré bolo neutralizované zvýšením volatility na finančných trhoch.

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 2021 a k 31. decembru 20. Tabuľky uvádzajú aktíva a pasíva Banky v účtovnej hodnote uvedenej v súvahe, pre každú menu:

31.12.2021	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	8 357 978	3 356 377	75 411	1 029	285 356	11 457	12 087 608
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 362 403	1 200 628	16 052	2	1 719	370	2 581 174
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 118 195	1 786	100 782	-	300	-	1 221 063
<i>Majetkové nástroje</i>	146 380	1 786	-	-	300	-	148 466
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	81 128	-	-	-	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	971 815	-	19 654	-	-	-	991 469
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	53 565 145	289 926	288 845	-	18 741	-	54 162 657
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	73 896 734	17 099 218	1 307 199	9 386 383	12 510 502	126 941	114 326 977
<i>Dlhové cenné papiere</i>	16 632 915	-	-	-	-	-	16 632 915
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 778 784	1 413 867	209 785	1 727	5 758 863	31 890	11 194 916
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	53 485 035	15 685 351	1 097 414	9 384 656	6 751 639	95 051	86 499 146
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	1 055 478	-	-	-	-	-	1 055 478
Investície v pridružených spoločnostiach	2 357 068	-	-	-	-	-	2 357 068
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	31 247	-	-	-	-	-	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	1 110 175	12	-	-	1 292	-	1 111 479
Dlhodobý hmotný majetok	1 169 804	9 090	-	-	25 786	-	1 204 680
Investície do nehnuteľností	127 510	-	-	-	-	-	127 510
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	28 077	-	28 077
Odložená daňová pohľadávka	719 446	-	-	-	1 878	-	721 324
Ostatné aktíva	645 923	143 657	2 306	3 716	61 875	-	857 477
Aktíva spolu	145 517 106	22 100 694	1 790 595	9 391 130	12 935 526	138 768	191 873 819
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	821 951	1 208 277	14 055	-	-	318	2 044 601
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	123 444 184	25 869 036	4 928 451	6 472 682	11 062 474	857 244	172 634 071
<i>Závazky voči bankám</i>	2 296 390	426 383	30 132	667 062	-	34	3 420 001
<i>Závazky voči klientom</i>	119 611 000	21 039 287	4 898 319	2 437 701	11 062 474	857 210	159 905 991
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	25 047	4 403 366	-	2 255 210	-	-	6 683 623
<i>Podriadené záväzky</i>	1 511 747	-	-	1 112 709	-	-	2 624 456
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	-	-	-	-	110 033	-	110 033
Závazky klasifikované ako držané na predaj	7 425	-	-	-	-	-	7 425
Rezervy	701 091	31 627	880	105 110	985	5	839 698
Splatný daňový záväzok	25 845	1 840	-	-	26 782	-	54 467
Odložený daňový záväzok	-	89	-	-	-	-	89
Ostatné záväzky	2 315 210	164 635	200 073	7 621	75 885	38 188	2 801 612
Závazky spolu	127 315 706	27 275 504	5 143 459	6 585 413	11 276 159	895 755	178 491 996
Čisté súvahové pozície							
Úvery a iné prísluby	18 201 400	(5 174 810)	(3 352 864)	2 805 717	1 659 367	(756 987)	13 381 823
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	27 996 744	2 145 537	284 189	3	638 255	2 538	31 067 266
Finančné záväzky držané na obchodovanie a zaistovacie deriváty	5 050 743	1 977 365	493 112	146	1 839	33 201	7 556 406

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	12 663 013	11 461 886	127 595	109 527 366
<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	12 661 558	5 150 141	87 493	82 729 021
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	12 724 256	11 957 814	163 363	170 745 007
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	467 758	43 365	1 972	883	1 152	81	515 211
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	108 438 393	24 029 137	5 200 062	6 172 448	9 728 528	708 747	154 277 315
Čisté súvahové pozície							
Úvery a iné prísluby	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

3.7. Riziko úrokovej miery

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia Banka zaisťuje nezávislosť identifikácie rizík, 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 outliero (SOT).

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, dNII limit, SOT, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR 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 zostrmenia 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 zákazníckych sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätie a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni dolnej a hornej klientskej úrokovej sadzby vyplývajúce zo zákonných ustanovení,
- 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-off súvahy (run-off úverového portfólia).

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistého úrokového výnosu Banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného predčasného splatenia úveru pred jeho splatnosťou / výber prostriedkov z termínovaných účtov pred ich splatnosťou. Použitý algoritmus predčasného splatenia / výberu je založený na historickom priemere a jeho výsledkom je ročná miera predplatenia / výberu podľa hlavných mien (PLN, CHF, EUR, CZK) a portfólia retailových a korporátnych klientov. K 31. decembru 2021 bolo ročné percento predčasného splatenia na účely vyššie uvedených rizikových opatrení odhadované nasledovne: retailoví klienti (8%), firemní klienti (10%) a k 31. decembru 2020: 9% a 18% v uvedenom poradí. Banka sa

zameriava na stabilizáciu čistého úrokového výnosu (NII), optimalizáciu výkazu ziskov a strát a zmeny EVE v rámci akceptovaného rizikového apetítu.

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Náhly súbežný nárast o 200 bp	598 194	284 008	(378 318)	(880 873)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	(1 371 483)	(862 460)	404 786	974 577
Súbežný šok smerom nahor	575 424	279 017	(487 238)	(893 384)
Súbežný šok smerom nadol	(1 728 614)	(1 054 944)	524 708	986 934
Šok strmosti - Steepener shock	(1 123 731)	(565 329)	80 861	33 025
Šok sploštenia - Flattener shock	166 404	(156 800)	(175 404)	(181 862)
Šok smerom nahor krátkodobých sadziieb	324 095	(67 690)	(328 980)	(439 965)
Šok smerom nadol krátkodobých sadziieb	(2 026 454)	(969 131)	343 495	174 392
Maximum	(2 026 454)	(1 054 944)	(487 238)	(893 384)
Kapitál na úrovni Tier 1	13 529 356	15 049 829	13 529 356	15 049 829

	Δ NII*	
	31.12.2021	31.12.2020
Súbežný nárast o 100 bp	351 795	153 348
PLN	192 007	37 971
USD	33 153	1 375
EUR	78 538	80 871
CHF	14 439	15 810
CZK	33 528	17 143
ostatné	130	178
Súbežný pokles o 100 bp	(715 290)	(537 950)
PLN	(509 030)	(384 436)
USD	(38 009)	(9 662)
EUR	(112 241)	(107 288)
CHF	2 389	18 254
CZK	(51 239)	(54 034)
ostatné	(7 160)	(784)

Zvýšenie citlivosti delta NII a zníženie citlivosti delta EVE vo väčšine scenárov vyplýva z prispôbenia pozície Banky situácii na trhu. Vzhľadom na očakávaný rast inflácie, plánované zvýšenia úrokových sadziieb Radou pre menovú politiku a očakávané trhové úrokové sadzby, Banka ponechala na konci roka 2021 oveľa väčšiu časť aktív v nástrojoch s variabilnou úrokovou sadzbou. Navyše, citlivosť delta NII bola ovplyvnená aktualizovanými predpokladmi, ktoré sa týkali cenovej politiky vkladových účtov. Toto opatrenie sa vypočítava s prihliadnutím na špecifické metodické predpoklady vrátane stability súvahy, historických marží produktov, cenovej elasticity, primeranej v danej situácii na trhu, čo znamená, že opatrenie by sa nemalo považovať za prognózu čistého úrokového príjmu, ale za mieru citlivosti pre daný moment za určitých podmienok.

Zmeny delta NII a delta EVE boli spôsobené aj zvýšením súvahovej hodnoty, ktoré bolo zaznamenané v rokoch 2020 až 2021.

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.

31.12.2021	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	3 244 327	-	-	-	-	8 843 281	12 087 608
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	8 667 895	2 412 519	114 497	-	-	5	11 194 916
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	10 573 823	1 911 593	12 848 084	22 503 610	5 522 422	2 505 533	55 865 065
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 158 195	32 672 177	2 444 642	7 588 013	459 283	399 985	105 722 295
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	107 871	58 547	63 589	78 458	9 360	2 406 315	2 724 140
Aktíva spolu	84 752 111	37 054 836	15 470 812	30 170 081	5 991 065	14 155 119	187 594 024
Závazky							
Závazky voči bankám	2 686 368	559 921	170 353	-	-	3 359	3 420 001
Závazky voči klientom	151 181 421	3 320 520	1 710 124	2 654 947	1 627	1 037 352	159 905 991
Vydané dlhové cenné papiere	25 047	-	2 936 007	1 450 742	2 271 827	-	6 683 623
Podriadené záväzky	758 076	1 112 710	753 670	-	-	-	2 624 456
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	81 384	146 529	127 133	135 706	19 190	4 251 497	4 761 439
Závazky spolu	154 732 296	5 139 680	5 697 287	4 241 395	2 292 644	5 292 208	177 395 510
Celkový rozdiel z precenenia	(69 980 185)	31 915 156	9 773 525	25 928 686	3 698 421		

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	24 943 283	1 764 249	4 932 247	289 261	307 568	96 804 417
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	30 618 582	20 598 247	23 755 364	7 076 107	7 341 827	168 255 015
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)	24 173 423	14 130 225	18 148 167	6 460 232		

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 speňaženia 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, znížovanie 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 súvah v oblasti ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tejto oblasti sú vykonávané s ohľadom na príležitosti financovania a podnikateľskú ziskovosť.

V roku 2021, bola situácia likvidity pozorne monitorovaná a zostala na veľmi vysokej úrovni. Tento rok bol z hľadiska ekonomických podmienok (pandémia COVID-19) pokračovaním roku 2020, čo malo za následok výrazný nárast zostatkov na klientskych účtoch s dvojnásobne nižším nárastom dynamiky poskytovania úverov. Táto situácia mala priamy vplyv na posilnenie pozície likvidity.

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. Závety 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 2021 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 a implementovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020 Banka počíta opatrenia týkajúce sa opatrení dohľadu nad likviditou. V roku 2021 a 2020 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 udržuje prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predať kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, 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)	
31.12.2021	31.12.2020
54 097	51 088

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

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

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

V Banke je zavedený proces reportovania rizika likvidity. Zahŕňa každodenné poskytovanie informácií subjektom zaoberajúcim sa prevádzkovým riadením rizika likvidity a subjektom kontrolujúcim riadenie rizika likvidity na prevádzkovej úrovni ako aj podávanie pravidelných správ vyšším 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.

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).
- ukazovatele obnovy.

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 pre kapitál, majetok a záväzky Skupiny mBank (ALCO).

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 - 31.12.2021		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2020	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	33 864	33 864	22 968	22 968
Do 3 pracovných dní	2 267	36 132	3 038	26 006
Do 7 kalendárnych dní	515	36 647	(124)	25 882
Do 15 kalendárnych dní	(1 476)	35 171	398	26 280
Do 1 mesiaca	(1 795)	33 376	1 294	27 574
Do 2 mesiacov	(775)	32 600	3 021	30 595
Do 3 mesiacov	(502)	32 099	(184)	30 411
Do 4 mesiacov	(158)	31 940	195	30 606
Do 5 mesiacov	(531)	31 410	195	30 801
Do 6 mesiacov	(264)	31 146	(91)	30 710
Do 7 mesiacov	(260)	30 887	60	30 770
Do 8 mesiacov	(475)	30 412	265	31 035
Do 9 mesiacov	(2 462)	27 950	(117)	30 918
Do 10 mesiacov	(850)	27 101	(196)	30 722
Do 11 mesiacov	(987)	26 114	(528)	30 194
Do 12 mesiacov	(1 148)	24 965	(2 608)	27 586

Vyššie uvedené hodnoty by mali byť interpretované ako likvidné prebytky/schodky v príslušných časových obdobiach. Dynamika vývoja termínovaných vkladov a bežných účtov, v hodnote 22,1 mld. PLN prepočítaných výmenným kurzom k 31. decembru 2021, mala pozitívny vplyv na úroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vývoja úverovej aktivity v hodnote 7 mld. PLN prepočítaných výmenným kurzom k 31. decembru 2021 (v roku 2020: 20,4 mld. PLN, respektíve 3,2 mld. PLN - pri výpočte bol použitý kurz k 31. decembru 2020).

Banka má obmedzený počet transakcií s klauzulami týkajúcimi sa zníženia ratingu. Tieto klauzuly vyžadujú, aby Banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky v prípade, že sa úverový rating Banky zhorší. V prípade, že rating Banky znížia dve ratingové agentúry k 31. decembru 2021 na BB+ alebo nižší, výška maximálneho záväzku predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2020). Takáto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Klauzuly nevyklučujú prípad kedy sa strany dohodnú na výške, forme a načasovaní dodatočného zabezpečenia v jednotlivých prípadoch.

V roku 2021 zostala likvidita Banky na vysokej a 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 LCR a NSFR ku koncu rokov 2021 a 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2021	31.12.2020
LAB Základný prípad 1M	33 375	27 574
LAB Základný prípad 1Y	24 963	27 586
LCR	203%	202%
NSFR	152%	-

* Ukazovatele LAB sú prezentované v miliónoch PLN; LCR a NSFR sú podielové ukazovatele vyjadrené desiatinným číslom.

Ukazovatele LCR a NSFR zostali 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 2021 sa L/D pomer trochu zmenil z 70,3% na konci roka 2020 na 66,3% na konci roka 2021. 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 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29), 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.

V treťom štvrtroku 2021 Banka vydala zelené nepreferované dlhopisy (NPS) v nominálnej hodnote 500 miliónov EUR, ktoré sa kvalifikovali do indexu MREL, refinancovali splatné nezabezpečené dlhopisy v hodnote 428 miliónov EUR, ktoré Banka splatila 26. novembra 2021.

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.

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

- diverzifikácia zdrojov a načasovanie financovania,
- udržiavanie bezpečných regulačných úrovní a interných opatrení likvidity,
- stabilný nárast transakčných vkladov,
- vznik záväzkov oprávnených pre ukazovateľ MREL,
- zachovanie emisnej kapacity mBank Hipoteczny, avšak s väčším zapojením Banky do financovania dcérskej spoločnosti nákupom jej krytých dlhopisov,
- zvýšenie finančnej nezávislosti od väčšinového akcionára.

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.

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 691 107	561 539	171 634	5	-	3 424 285
Závazky voči klientom	152 364 840	3 566 669	1 843 809	1 580 923	619 253	159 975 494
Vydané dlhové cenné papiere	5 962	123	2 931 994	3 848 604	-	6 786 683
Podriadené záväzky	21 385	5 479	41 832	948 576	1 931 767	2 949 039
Ostatné záväzky	2 049 814	154	136	224	-	2 050 328
Závazky spolu	157 133 108	4 133 964	4 989 405	6 378 332	2 551 020	175 185 829
Aktíva spolu	34 197 948	8 985 458	29 467 950	79 793 582	66 902 535	219 347 473
Čistý rozdiel likvidity	(122 935 160)	4 851 494	24 478 545	73 415 250	64 351 515	44 161 644

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 624 368	-	-	-	-	2 624 368
Závazky 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
Závazky spolu	132 125 042	4 383 064	4 684 354	8 312 870	2 512 845	152 018 175
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

Aktíva, určené na zabezpečenie úhrady všetkých záväzkov a úverových príslubov, 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 29.

Zostávajúce zmluvné splatnosti pre vydané záruky sú uvedené v Poznámke 35.

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),
- overnight index swap (OIS),
- 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 2021 a 2020 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 vyhlasovaného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej zvierky.

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	10 523	9 284	23 322	687	-	43 816
Overnight Index Swap (OIS)	944	5 243	(14 568)	(7 110)	4 004	(11 487)
Interest Rate Swaps (IRS)	33 614	200 403	1 852 398	6 001 212	350 887	8 438 514
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	(3 532)	(1 612)	26 245	5 116	1 087	27 304
Opcie	32	336	(14 192)	(10 391)	(448)	(24 663)
Iné	2 495	26 753	25 247	2 446	-	56 941
Spolu deriváty zúčtované netto	44 076	240 407	1 898 452	5 991 960	355 530	8 530 425

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

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.

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	21 386 922	10 415 286	9 102 203	3 040 668	-	43 945 079
- prírastky	21 364 429	10 400 405	9 151 753	3 030 248	-	43 946 835

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

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 35.

3.9. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je možnosť straty vyplývajúcej z neadekvátnych alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí, vrátane právneho rizika.

Prevádzkové riziko má komplexný charakter, čo môže mať významný vplyv na činnosť a postavenie Banky, pričom jeho zdrojom môže byť okrem prostredia a vonkajších udalostí aj samotná Banka. Externé a interné faktory ovplyvňujúce prevádzkové riziko sú vzhľadom na ich dynamickú povahu neustále analyzované.

Prevádzkové riziko podľa Katalógu rizík zahŕňa najmä:

- právne riziko,
- riziko konania ("conduct risk"),
- IT risk,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko externého podvodu,
- riziko interného podvodu,
- riziko outsourcingu,
- personálne a organizačné riziko,
- riziko fyzickej bezpečnosti,
- riziko chýb pri implementácii, dodávke a riadení procesov.

Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, ale jeho materializácia ho však môže zvýšiť.

Riadenie prevádzkového rizika sa vykonáva v mBanke a taktiež na konsolidovanej úrovni v mBank Skupine. Pri organizácii procesu riadenia prevádzkového rizika Banka zohľadňuje regulačné požiadavky, ktoré sú východiskom pre prípravu rámca pre systém kontroly a riadenia prevádzkového rizika v Banke a Skupine.

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 nasledujúca analýza: náklady vs. benefity (angl. costs vs. benefits analysis).

Vzhľadom na dynamiku zmien faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové riziko sú kľúčovými prvkami procesu riadenia rizík: identifikácia, hodnotenie, kontrola a sledovanie účinnosti znižovania rizík, pôsobenie proti materializácii prevádzkového rizika a reporting.

Medzi základné nástroje používané na identifikáciu, hodnotenie a monitorovanie rizika patria:

1. Hodnotenie efektívnosti riadenia prevádzkového rizika, ktoré vykonávajú organizačné zložky Banky a Skupiny. Účelom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a posúdenie rizika a navrhnúť vhodné zmeny. Okrem toho podporuje proces komunikácie o potrebe zmeny a zlepšenia kontrolných procesov.
2. Register prevádzkových strát je databáza strát, ktoré nastali ako dôsledok prevádzkových udalostí. mBanka využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a využíva ich na analýzu prevádzkového rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú vystavené inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore.
3. Kľúčové rizikové indikátory KRI a rizikové indikátory RI podporujú priebežné monitorovanie rizika. Proces umožňuje vopred predvídať výskyt zvýšenej miery prevádzkového rizika a prevádzkovým útvaram vhodne reagovať tak, aby nedochádzalo k vzniku prevádzkových udalostí a strát.
4. Scenáre prevádzkového rizika, ktoré popisujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí prevádzkového rizika.
5. Poskytovanie stanovísk k produktom pred implementáciou novej alebo upravenej produktovej ponuky a vplyvu zmluvy o outsourcingu na profil prevádzkového rizika.

Niektoré nástroje podporujú niekoľko fáz procesu riadenia prevádzkového rizika.

Banka má systém pravidelného monitorovania prevádzkových udalostí a varovných signálov vychádzajúcich z nástrojov, ktorý umožňuje sledovanie profilu prevádzkového rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia na úrovni predstavenstva a dozornej rady.

Pravidelné monitorovanie umožňuje Banke rýchlo odhaliť slabé miesta v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou Banka dokáže lepšie pochopiť príčiny vzniku prevádzkovej udalosti a primerane zabrániť ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

Veľký dôraz Banka kladie aj na sledovanie prevádzkového rizika a primeranú reakciu na vznikajúce potenciálne hrozby. Včasnú sledovanie procesov má pomôcť včas identifikovať negatívne trendy, ktoré môžu viesť k významným materiálnym stratám v Banke.

Prevádzkové straty

V roku 2021 Banka v rámci riadenia prevádzkového rizika čelila najmä stratám z hľadiska právneho rizika súvisiaceho s portfóliom úverov v cudzej mene, kybernetickými hrozbami, externými podvodmi.

Drvivá väčšina prevádzkových strát Skupiny súvisí s nasledujúcimi obchodnými oblasťami (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) externý podvod ; (ii) zákazníci, produkty a obchodné praktiky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rozdelenie vzniknutých čistých strát (očistené o náhrady) podľa kategórie prevádzkového rizika, ktoré mBank vznikli počas rokov 2021 a 2020:

Kategória operačného rizika	Celkové čisté straty (v tis. PLN)	
	31.12.2021	31.12.2020
Externý podvod	5 144	5 051
Zákazníci, produkty a obchodné praktiky pre úvery v cudzej mene	2 781 503	1 021 714
Zákazníci, produkty a obchodné praktiky s výnimkou úverov v cudzej mene	62 652	44 144
Realizácia, dodávka a riadenie procesov	4 283	9 727
Ostatné	6 338	13 976
Spolu	2 859 920	1 094 612

Vysoký podiel strát v kategórii „Zákazníci, produkty a obchodné praktiky“ v roku 2021 bol spôsobený predovšetkým nákladmi na právne riziko súvisiace s úvermi v CHF. Viac informácií je uvedených v poznámke 34.

Úroveň strát prevádzkových rizík je priebežne monitorovaná a pravidelne reportovaná predstavenstvu Banky, dozornej rade Banky a výborom Fóru pre podnikanie a riziko. Pre Skupinu existujú eskalačné mechanizmy pri prekročení limitov prevádzkových strát, ktoré zabezpečujú primeranú analýzu prevádzkových udalostí a spúšťajú nápravné opatrenia. Informácia o udalosti, ktorej vplyv alebo súčet realizovaných alebo nerealizovaných vplyvov vo výške 1 mil. PLN a vyššej je nahlásený: podpredsedovi predstavenstva pre Oddelenie riadenia rizík a vnútorného auditu (DAW).

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:

1. interné predpisy Banky nezohľadňujú zákonné ustanovenia,
2. Banka neimplementuje odporúčania vydané Poľským Úradom pre finančný dohľad a inými orgánmi dohľadu, ktoré vykonávajú svoje úlohy týkajúce sa finančných inštitúcií,
3. Banka neimplementuje odporúčania vyplývajúce z interných konaní, interných a externých auditov a kontrol DC,
4. 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 okrem iného:

1. implementácia funkcie riadenia a kontroly rizika dodržiavania predpisov ako súčasť úloh vykonávaných Oddelením dodržiavania predpisov,
2. 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 línií obrany.

Tretia obranná línia zahŕňa činnosť oddelenia vnútorného auditu.

Vo všetkých troch líniách 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 vyplýva z rozdielnych interpretácií zákonov.

Všetci zamestnanci Banky sú zodpovední za dodržiavanie týchto ustanovení v súlade s rozsahom ich povinností ako aj udelených autorizácií. Oddelenie pre dodržiavanie predpisov je zodpovedné za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia dodržiavania predpisov.

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:

- overenie plánovaných údajov v rámci procesu plánovania,
- 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.

Reputačné riziko môže byť sekundárne v porovnaní s inými typmi rizík, ako sú kreditné, trhové, likviditné a prevádzkové riziko. Reputačné riziko je taktiež primárne riziko, ak priamo vyplýva z eticky, environmentálne alebo sociálne kontroverznej činnosti. Toto riziko je identifikované, merané a monitorované.

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

- implementácia pravidiel a predpisov v oblasti dodržiavania nariadení, bezpečnosti, ľudských a zamestnaneckých práv, ako aj služieb pre priemyselné odvetvia a oblasti citlivé na reputačné riziko,
- hodnotenie reputačného rizika na základe negatívnych publikácií,
- analýza spokojnosti zákazníkov,
- prieskum spokojnosti zamestnancov,
- prieskum značky zamestnávateľa,
- krízový manažment,
- analýza reputačného rizika pri implementácii nových a pri úpravách existujúcich produktov,
- analýza sťažností zákazníkov,
- budovanie povedomia v oblasti dodržiavania predpisov,
- analýza porušovania práv zamestnancov a iných pravidiel fungovania banky.

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 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 mBank udržiava primeranú a optimálnu úroveň kapitálu. Tento cieľ je dosahovaný analýzou stresových testov, ktoré sú okrem iného založené na scenároch zmeny makroprostredia s cieľom poskytnúť detailný pohľad na súčasnú pozíciu

kapitálovej primeranosti ako aj jej možný budúci vývoj, zapríčinený stresovými scenármi prijatými pre analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti mBank je uvedená v Poznámke 46.

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

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 nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi,
- príprava odporúčaní na aktualizáciu stratégie,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s CHF hypotekárnymi úvermi sú uvedené v Poznámke 34.

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 zaplatená za vyrovnanie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou predpokladá, že transakcia predaja majetku alebo vyrovnania záväzku nastane:

- buď na hlavnom trhu pre majetok alebo záväzok,
- alebo v prípade absencie hlavného trhu na najvýhodnejšom trhu pre majetok alebo záväzok.

V súlade s IFRS9 pre účely účtovníctva Banka určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v 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 sadziieb 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 sadziieb.

Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

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.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	16 632 915	15 358 098	15 952 501	16 445 401
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	11 194 916	11 192 768	10 845 844	10 839 089
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	86 499 146	86 415 449	82 729 021	83 256 569
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	43 319 138	44 209 477	42 329 891	43 853 720
Bežné účty	7 252 733	7 488 236	6 807 188	6 948 252
Termínované úvery	35 680 027	36 334 863	35 231 733	36 614 498
Ostatné	386 378	386 378	290 970	290 970
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	43 099 288	42 129 128	40 255 292	39 258 906
Bežné účty	5 613 678	5 475 185	4 335 675	4 219 578
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	36 876 632	36 044 965	35 522 354	34 642 065
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	187 630	187 630	103 832	103 832
Ostatné úvery a pôžičky	407 704	407 704	277 050	277 050
Ostatné	13 644	13 644	16 381	16 381
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	80 720	76 844	143 838	143 943
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 420 001	3 420 001	2 624 286	2 624 286
Záväzky voči klientom	159 905 991	159 888 932	137 778 034	137 805 488
Vydané dlhové cenné papiere	6 683 623	6 698 899	6 335 165	6 405 592
Podriadené záväzky	2 624 456	2 616 703	2 578 327	2 552 098

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.

Finanãné zãvãzky.

Finanãné nástroje predstavujúce zãvãzky zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenne papiere;
- podriadené zãvãzky.

Reálna hodnota týchto finanãných zãvãzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založenã na diskontovaných peňažných tokoch s použitím diskontného faktora, vrátane odhadu rozpätia odrážajúceho úverové rozpätie pre mBank a prirãžku 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 použitã trhovã cena relevantných finanãných služieb.

V prípade vkladov, použila Banka krivku zostavenú na základe kotãcií sadzieb peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených zãvãzkov, Banka použila krivky založené na úrovniach pre krížové menové báziãké swapy, s ohľadom na originálny spread podriadených zãvãzkov a ich dobu splatnosti.

Banka predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov s dobou splatnosti kratšou ako 1 rok sa rovnala úãtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Bankou sú finanãné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);
- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľnom údají trhu.

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finanãných aktív a zãvãzkov ocenených v reálnej hodnote v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne pre zverejnenie k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020.

31.12.2021	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚãELY VYKAZOVANIA				
FINANãNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	15 358 098	12 100 420	-	3 257 678
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	11 192 768	-	-	11 192 768
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	86 415 449	-	-	86 415 449
FINANãNÉ ZãVãZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 420 001	-	-	3 420 001
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	159 888 932	-	2 812 699	157 076 233
Vydané dlhové cenné papiere	6 698 899	6 673 840	-	25 059
Podriadené zãvãzky	2 616 703	-	2 616 703	-
Finanãné aktíva spolu	112 966 315	12 100 420	-	100 865 895
Finanãné zãvãzky spolu	169 204 534	6 673 840	5 429 402	160 521 293

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	83 256 569	-	-	83 256 569
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	110 541 059	13 395 856	-	97 145 203
Finančné záväzky spolu	149 387 464	6 369 433	6 848 369	136 169 662

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 29). 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 29). 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.

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykázaných vo Výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnej hodnote.

31.12.2021	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	2 581 174	248 906	1 866 663	465 605
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 426	-	-	40 426
Dlhové cenné papiere	674 085	248 906	-	425 179
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 866 663	-	1 866 663	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 104 819	-	2 104 819	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	163 715	-	163 715	-
Efekt offsetovania	(401 871)	-	(401 871)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 221 063	870	-	1 220 193
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	991 469	-	-	991 469
Dlhové cenné papiere	81 128	-	-	81 128
Majetkové cenné papiere	148 466	870	-	147 596
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	54 162 657	25 971 560	8 495 243	19 695 854
Úvery a pôžičky klientom	18 191 254	-	-	18 191 254
Dlhové cenné papiere	35 971 403	25 971 560	8 495 243	1 504 600
Finančné aktíva spolu	57 964 894	26 221 336	10 361 906	21 381 652
Investície do nehnuteľností	127 510	-	-	127 510
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 959 827	-	1 959 827	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 272 167	-	2 272 167	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt offsetovania	(1 910 887)	-	(1 910 887)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	84 774	84 774	-	-
Finančné záväzky spolu	2 044 601	84 774	1 959 827	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2021	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	Investície do nehnuteľností
Stav k začiatku účtovného obdobia	333 151	76 068	135 520	1 509 952	-
Zisky a straty za účtovné obdobie	11 032	5 060	11 182	(65 509)	14 118
Vykázané v zisku alebo strate:	11 032	5 060	11 182	-	-
<i>Čistý zisk z obchodovania</i>	11 032	6 196	-	-	-
<i>Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>	-	(1 136)	11 182	-	-
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	(65 509)	14 118
<i>- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</i>	-	-	-	(65 509)	14 118
Nákupy	2 368 719	-	894	1 364 162	-
Splatenie	(204 372)	-	-	(394 816)	-
Predaje	(8 098 131)	-	-	(2 510 472)	-
Emisie	6 014 780	-	-	1 601 283	-
Vysporiadania	-	-	-	-	113 392
Stav ku koncu účtovného obdobia	425 179	81 128	147 596	1 504 600	127 510

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				
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
Vykázané v zisku alebo strate:	21 089	12 632	48 748	-
Čistý zisk z obchodovania	21 089	1 922	91	-
<i>Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>	-	10 710	48 657	-
Vykázané 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

V roku 2021 a 2020 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 priamo 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 trhovacia cena. Ak neexistuje žiadna trhovacia cena v prípade dlhu štátnych dlhopisov, vyššie uvedené limity sú nahradené hodnotou 2, respektíve 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2021, Banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 248 906 tisíc PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 24 468 564 tisíc (k 31. decembru 2020: 366 517 tisíc PLN a 32 375 426 tisíc PLN). Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 502 996 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 181 224 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2021 hodnotu registrovaných prioritných akcií Giełda Papierów Wartościowych vo výške 870 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 960 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 úroveň 1 zahŕňala záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 84 774 tis. 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 8 495 243 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 149 997 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).

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a depozitné certifikáty) vo výške 1 977 236 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 882 836 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 33 671 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 36 335 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 2021 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 19 223 149 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 14 075 396 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 147 596 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 135 520 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.

K 31. decembru 2021 úroveň 3 zahŕňala aj ocenenie investícií v nehnuteľnostiach s reálnou hodnotou vo výške 127 510 tisíc PLN. Hodnotu nehnuteľnosti odhadol znalec nehnuteľnosti zapísaný v Centrálnom registri znalcov majetku, ktorý vedie Ministerstvo rozvoja a technológií. Nehnuteľnosť bola ocenená výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 9,28 % použitá na diskontovanie peňažných tokov.

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 31.12.2021	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(+)	(-)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	1 504 600	(29 729)	29 729	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	425 179	(8 569)	8 569	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	40 426	(761)	743	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	991 469	(15 630)	16 159	
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18 191 254	(3 205)	2 978	

Portfólio	Reálna hodnota k 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	

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.

Rezervy na právne riziká súvisiace s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov v CHF

Podrobné informácie o dopade právneho rizika súvisiaceho s CHF hypotekárnymi úvermi sú uvedené v Poznámke 34.

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 31,4 mil. PLN alebo sa zvýši o 32,8 mil. PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: o 41 mil. PLN a respektíve o 42,6 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 roku 2021 Banka naďalej ponúkala svojim klientom asistenčné nástroje zamerané na podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z prebiehajúcej epidémie COVID-19. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov znížením finančnej záťaže v krátkodobom horizonte. V roku 2021 bol však rozsah podaných žiadostí o podporu výrazne nižší ako v roku 2020. Dôvodom boli najmä prísnejšie podmienky oprávnenosti zákazníkov v rámci nelegislatívnych sektorových riešení, ako aj prispôbenie obchodného modelu klientov novému pandemickému a ekonomickému prostrediu.

Podporné opatrenia ponúkané Bankou do konca marca 2021 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 COVID-19 v Poľsku sa vzťahovalo na podporné nástroje schválené od 13. marca 2020 do 30. septembra 2020 a následne – od 18. januára 2021 do 31. marca 2021 – na podporné nástroje určené pre podniky v sektoroch, ktoré pandémiou COVID-19 utrpeli najviac.

Moratórium COVID-19 v Českej republike sa vzťahovalo na podporné nástroje schválené od 1. apríla 2020 do 31. októbra 2020 a na Slovensku od 1. apríla 2020 do 31. marca 2021.

V Poľsku sa moratórium znovu uviedlo v januári 2021 a Banka ho ponúkala v oblasti retailového bankovníctva pre malé a stredné podniky pôsobiace v remeslách, ktoré boli obzvlášť zasiahnuté pandémiou, ako je uvedené v PFR Financial Shield 2.0. programové predpisy. Umožnilo zmeny v splátkovom kalendári pozastavením platieb istiny alebo celých splátok na obmedzené obdobie do 9 mesiacov, vrátane období uvedených v moratóriu v roku 2020, s možnosťou predĺženia doby pôžičky 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 hraničných podmienok (okrem iného registrácia odvetvia, žiadne omeškanie s platbou viac ako jednej splátky, minimálne 6-mesačná história splácania, dátum zmluvy do 13. marca 2020).

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.

Banka v Poľsku ponúka retailovým klientom podporu aj v rámci takzvaného Crisis Shield 4.0 s účinnosťou od 23. júna 2020. Klienti, ktorí prišli o prácu alebo iný významný zdroj príjmu po 13.3.2020, majú právo prerušiť splácanie úveru až na 3 mesiace bez účtovania úrokov počas obdobia pozastavenia zmluvy. Tento nástroj pomoci sa považuje za legislatívne moratórium v zmysle usmernení EBA. Rozsah podaných žiadostí o túto formu pomoci nie je významný.

Moratórium ponúkané Bankou v oblasti korporátneho bankovníctva vychádza zo znova obnovených usmernení EBA o legislatívnom a nelegislatívnom moratóriu na splácanie úverov uplatňovaných v dôsledku ďalšej vlny pandémie COVID-19. Toto nariadenie bolo obnovené zo strany EBA 2. decembra 2020. Poľská banková asociácia (ZBP) sa napriek opatreniam EBA rozhodla obnoviť nelegislatívne moratórium a ponúkla podporné nástroje od 18. januára do 31. marca 2021. Obnovené moratórium oznámila EBA prostredníctvom UKNF (Poľský úrad pre finančný dohľad), pričom jeho rozsah je výrazne menší ako rozsah prvého moratória.

Poskytnutá pomoc v rámci znovu obnoveného moratória bola obmedzená len na klientov pôsobiacich v sektoroch najviac zasiahnutých pandemiou COVID-19, teda odvetviach, na ktoré sa vzťahuje finančný štít PFR (podľa klasifikácie PKD) alebo pôsobiacich v oblasti prenájmu priestorov v komerčných objektoch, vrátane retailových parkov s rozlohou viac ako 2000 metrov štvorcových. Zvyšné kritériá oprávňujúce klientov na asistenciu boli podobné pravidlám platným v rámci prvého moratória, to znamená, že sa vzťahovali len na úvery poskytnuté pred 13. marcom 2020 a len na klientov, ktorí k 31. decembru 2020 neboli klasifikovaní ako neplatiaci, v konkurze, reštrukturalizácii, likvidácii alebo exekučnom konaní a do 31.3.2021 podali žiadosť o zmenu podmienok financovania.

Podporné opatrenia, ktoré Banka ponúkala, spočívali v pozastavení súm istiny až na 9 mesiacov (s prihliadnutím na skoršie obdobie podpory udelené v rámci prvého moratória) alebo predĺžení revolvingového financovania až na 9 mesiacov. V prípade malých a stredných podnikateľov banka ponúkala aj možnosť pozastavenia splátok v plnej výške až na 6 mesiacov.

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 (ktoré zodpovedajú počtu odložených splátok). V prípade transakcií financovania komerčných nehnuteľností presahujúcich 4 miliónov PLN boli podmienky splácania dojednané individuálne. Okrem toho Banka pri poskytovaní pomoci vyžaduje zachovanie zabezpečenia minimálne na rovnakej úrovni a obmedzenie distribúcie vlastníkovi.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o rozsahu moratórií a nových financiách krytých programami verejnej záruky (BGK) uplatnenými v Poľsku v dôsledku vypuknutia pandémie COVID-19 (k 31. decembru 2021).

Počet povinných subjektov, na ktoré sa vzťahujú nástroje pomoci v Poľsku v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	31.12.2021
Moratóriá	52 112
Vládne záruky (BGK)	85

Hodnota pôžičiek v Poľsku s nástrojmi pomoci poskytnutých v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	31.12.2021				
	Hrubá účtovná hodnota moratórií	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s ukončenými podpornými opatreniami	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s aktívnymi podpornými opatreniami	Nahromadené znehodnotenie – aktívne podporné opatrenia	Riziko čistej účtovnej hodnoty – aktívne podporné opatrenia
Moratóriá	7 395 198	7 394 773	425	(109)	316
- Individuálni zákazníci	4 920 251	4 919 826	425	(109)	316
- Korporátni zákazníci	2 474 947	2 474 947	-	-	-
Vládne záruky (BGK)	849 683	-	849 683	(7 184)	842 499
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporátni zákazníci	849 683	-	849 683	(7 184)	842 499

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú informácie o celkovom počte nástrojov pomoci v Poľsku v členení na aktívnu pomoc a pomoc, ktorej platnosť vypršala k 31. decembru 2021.

a) nástroje aktívnej pomoci k 31. decembru 2021

Nástroje aktívnej pomoci v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období 13.03.2020-31.12.2021	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z toho: odkladná lehota na kapitál a úroky	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotenú (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie
Moratóriá	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporálni zákazníci	-	-	-	-	-
Vládne záruky (BGK)	837 767	2 824	-	298 545	(3 743)
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporálni zákazníci	837 767	2 824	-	298 545	(3 743)

Nástroje aktívnej pomoci v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období 13.03.2020-31.12.2021	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 – prílevy do problémových expozícií v štvrtom štvrťroku 2021
Moratóriá	425	-	-	(109)	425
- Individuálni zákazníci	425	-	-	(109)	425
- Korporálni zákazníci	-	-	-	-	-
Vládne záruky (BGK)	11 916	11 916	-	(3 441)	11 916
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporálni zákazníci	11 916	11 916	-	(3 441)	11 916

b) pomocné nástroje, ktoré vypršali k 31. decembru 2021

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotenú (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, so zníženou kreditnou hodnotou (2. fáza)
Moratóriá	7 145 019	116 716	608 228	(50 775)	(29 827)
- Individuálni zákazníci	4 713 924	65 056	270 309	(30 484)	(15 917)
- Korporálni zákazníci	2 431 095	51 660	337 919	(20 291)	(13 910)
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporálni zákazníci	-	-	-	-	-

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	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 – prílevy do problémových expozícií v štvrtom štvrťroku 2021
Moratóriá	249 754	18 775	-	(122 693)	56 816
- Individuálni zákazníci	205 902	12 309	-	(102 876)	47 543
- Korporálni zákazníci	43 852	6 466	-	(19 817)	9 273
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Korporálni zákazníci	-	-	-	-	-

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené informácie o celkových nástrojoch pomoci v Českej republike a na Slovensku v členení na aktívnu pomoc a pomoc, ktorej platnosť uplynula k 31. decembru 2021.

Počet povinných subjektov, na ktoré sa vzťahujú nástroje pomoci v Poľsku v období od 1.04.2021 do 31.12.2021	
Moratóriá	5 579

Hodnota úverov v Českej republike a na Slovensku v rámci pomocných nástrojov poskytnutými v období 01.04.2020-31.12.2021	31.12.2021				
	Hrubá účtovná hodnota	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s vypršaným moratóriom	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s aktívnym moratóriom	Nahromadené znehodnotenie – aktívne podporné opatrenia	Riziko čistej účtovnej hodnoty – aktívne moratórium
Moratóriá	416 902	416 902	-	-	-
- Individuálni zákazníci	416 902	416 902	-	-	-
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-

a) nástroje aktívnej pomoci k 31.12.2021

K 31. decembru 2021 neboli v Českej republike ani na Slovensku žiadne pôžičky s aktívnymi podpornými opatreniami.

b) pomocné nástroje, ktoré vypršali k 31. decembru 2021

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Českej republike a na Slovensku k 31.12.2021, poskytnuté v období 01.04.2020-31.12.2021	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 toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, so zníženou kreditnou hodnotou (2. fáza)
Moratóriá	403 792	45 869	28 657	(2 364)	(1 527)
- Individuálni zákazníci	403 792	45 869	28 657	(2 364)	(1 527)
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Českej republike a na Slovensku k 31.12.2021, poskytnuté v období 01.04.2020-31.12.2021	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 – prílevy do problémových expozícií v štvrtom štvrťroku 2021
Moratóriá	13 110	1 374	2 390	(6 694)	-
- Individuálni zákazníci	13 110	1 374	2 390	(6 694)	-
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-

V Poľsku, v Českej republike a na Slovensku prevažná väčšina úverov, na ktoré sa vzťahuje COVID-19 moratórium na splácanie, profitovala len z pozastavenia splátok istiny (tvorilo asi 94 % z celkovej expozície krytej moratóriom, obe – aktívne aj tie, čo vypršali). V dôsledku toho sú zákazníci naďalej povinní splácať, ale v nižšej sume. Omeškanie platieb úrokov podlieha štandardnému výpočtu dní po splatnosti. Úrok po splatnosti presahujúci 30 dní má za následok reklasifikáciu expozície do 2. fázy a presahujúcu 90 dní do 3. fázy.

Dopad pandémie COVID-19 na proces hodnotenia finančnej situácie klienta

Pri hodnotení finančnej situácie korporátnych klientov Banka 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. dočasný turbulencie, dlhodobý problém obchodného modelu atď.), ako aj plán na zmiernenie tohto dopadu realizovaného klientom. Banka definovala zoznam odvetví/segmentov s vysokým rizikom zasiahnutia COVID-19. Zoznam sa pravidelne prehodnocuje

Klient (vrátane klienta podporovaného bankou v dôsledku účinku COVID-19) je zaradený do zoznamu sledovaných osôb na základe štandardných kritérií definovaných v interných predpisoch Banky.

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

V roku 2021 banka v súlade s internými predpismi uplatnila pravidlá pre klasifikáciu expozícií, na ktoré sa vzťahujú podporné programy týkajúce sa pandémie COVID-19. Ako vyžaduje EBA, použitie podporných nástrojov v súvislosti s COVID-19 nevedlo k automatickej klasifikácii pohľadávok ako odpustenia.

Pri korporátnych klientoch sa uplatňuje prístup založený na individuálnom posúdení, či expozícia klienta je klasifikovaná ako odpustená a je v súlade s vnútornými predpismi Banky.

Dodatočné náklady na riziko v dôsledku pandémie COVID-19:Opatrenia prijaté v súvislosti s klientami podliehajúcimi nelegislatívnemu moratóriu

V roku 2021 banka postupne ustúpila od využívania dodatočných prísľubov na udržiavanie úverov podliehajúcich moratóriu v 2. etape. V nasledujúcich mesiacoch roku 2021 Banka zmenila klasifikáciu etáp pre expozície 2. stupňa, ktoré boli splatené načas po období moratória a pre ktoré neexistovali žiadne iné logické premisy týkajúce sa prechodu. Do konca roku 2021 bola klasifikácia všetkých retailových expozícií, ktoré predtým podliehali moratóriu, zjednotená do fázy 2 v súlade s kvalitatívnymi a kvantitatívnymi kritériami pre logický prechod. Reklasifikácia viedla k vykázaniu dodatočného príjmu vo výške 43,2 mil. PLN. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaná do 1. etapy v dôsledku zrušenia dodatočných prísľubov predstavovala 2 793 miliónov PLN.

Opatrenia prijaté v súvislosti s klientami, na ktoré sa vzťahuje legislatívne moratórium

Banka sa rozhodla automaticky a dočasne preklasifikovať expozície, na ktoré sa vzťahuje úľava vo forme zákonného moratória počnúc 31. decembrom 2020 do 3. etapy, resp. v odôvodnených prípadoch do 2. etapy. Konečná alokácia expozície do 2. etapy bola možná po vykonaní dodatočných analýz zohľadňujúcich kvantitatívne a kvalitatívne faktory, ako sú: spoludlžník v zmluve, úverová kvalita všetkých expozícií voči zákazníkovi, výška peňažných tokov po dátume žiadosti o moratórium. Výsledkom reklasifikácie bolo vykázanie dodatočných nákladov na úverové riziko v roku 2021 vo výške 2,4 milióna PLN. Celková hrubá účtovná hodnota dočasne reklasifikovaného portfólia v roku 2021 bola 18,4 milióna PLN.

Navyše, napriek individuálnej kontrole klientov korporátneho portfólia, ktorá viedla k reklasifikácii zákazníkov do 3. etapy z dôvodu zhoršenia ich finančnej situácie v dôsledku pandémie COVID-19, dodatočné náklady na kreditné riziko boli vykázane vo výške 7,5 milióna PLN.

Zhrnutie vplyvu pandémie COVID-19 na očakávané náklady na kreditné riziko

V roku 2021 Banka v dôsledku aktuálneho vývoja pandémie vykázala dodatočné príjmy vo výške 33,3 milióna PLN.

Čisté straty zo zníženia hodnoty a zmena reálnej hodnoty úverov a preddavkov	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021		
	Individuálni zákazníci	Korporátni zákazníci	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	40 813	(7 468)	33 345
1. etapa	-	-	-
2. etapa	43 165	-	43 165
3. etapa	(2 352)	(7 468)	(9 820)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-

K 31. decembru 2021 banka neuplatňovala manažérske korekcie (prekrytia).

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na hodnoty očakávaných úverových strát

V treťom štvrtroku 2021 Banka aktualizovala prognózy budúcich makroekonomických podmienok použitých v modeli očakávaných úverových strát. Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj prebiehajúcej pandémie COVID-19 a sú v súlade s prognózami používanými Bankou v procese plánovania.

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.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov použitých v modeli očakávaných úverových strát k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

Scenár k 31.12.2021		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	5,1	4,5	7,1	5,6	3,5	3,5
Miera nezamestnanosti	koniec roka	3,0%	2,4%	2,5%	2,0%	3,6%	3,3%
Index cien nehnuteľností	y/y	107,9	106,6	109,6	108,4	104,1	104,7
CHF/PLN	koniec roka	3,89	3,80	3,76	3,71	4,03	3,99

Scenár k 31.12.2020		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	-4,2	4,4	0,0	3,9	-6,4	0,4
Miera nezamestnanosti	koniec roka	7,0%	5,5%	3,3%	2,9%	9,2%	11,9%
Index cien nehnuteľností	y/y	101,0	105,5	103,0	105,9	91,9	102,8
CHF/PLN	koniec roka	4,21	4,03	4,11	3,93	4,43	4,43

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%):

Zmeny nákladov na úverové riziko	Rok končiaci 31. decembra	
	2021	2020
optimistický scenár	49 078	41 360
základný scenár	(6 448)	10 276
pesimistický scenár	(73 774)	(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 80% aktív portfólia pôžičiek a pôžičiek poskytnutých zákazníkom.

Dôvodom zmien kľúčových hodnôt v modeloch používaných na výpočet očakávaných úverových strát bola aktualizácia použitých makroekonomických ukazovateľov.

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 2021 tvorila rezerva vykázaná v ostatných rezervách (Poznámka 31) súvisiaca s možnými splátkami provízií v nadväznosti na predčasné splátky úverov pred dátumom rozsudku dosiahla 4,8 mil. PLN (13,8 mil. PLN k 31. decembru 2020).

Celkový negatívny vplyv predčasného splatenia retailových úverov na hrubý zisk Skupiny Banky za rok 2021 dosiahol 91,8 mil. PLN (v roku 2020: 56,5 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 poistných 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 sadzieb, 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.

5. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	3 409 087	3 647 495
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	2 800 249	2 923 474
- Úvery a pôžičky	2 489 955	2 637 919
- Dlhové cenné papiere	290 070	273 672
- Peniaze a krátkodobé investície	18 789	19 995
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(8 693)	(12 744)
- Ostatné	10 128	4 632
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	608 838	724 021
- Dlhové cenné papiere	192 614	364 346
- Úvery a pôžičky	416 068	360 135
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	156	(460)
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	470 156	461 744
Finančné aktíva držané na obchodovanie	20 863	33 914
- Úvery a pôžičky	2 849	5 259
- Dlhové cenné papiere	18 014	28 655
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	48 660	88 027
- Úvery a pôžičky	48 660	88 027
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	103 776	122 832
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	80 103	52 717
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	216 754	164 254
Úrokové výnosy spolu	3 879 243	4 109 239

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(9 371)	-
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(216 712)	(547 643)
- Vklady	(65 954)	(348 854)
- Prijaté úvery	(4 276)	(8 567)
- Emisia dlhových cenných papierov	(84 949)	(46 466)
- Podriadené záväzky	(54 733)	(67 888)
- Ostatné finančné záväzky	(4 277)	(73 191)
- Lízingové zmluvy	(2 523)	(2 677)
Ostatné	(30 983)	(20 434)
Úrokové náklady spolu	(257 066)	(568 077)

Úrokové výnosy v roku 2021 a 2020 boli ovplyvnené vykázaním kumulatívneho účinku zmeny v odhadoch týkajúcich sa súm a načasovania peňažných tokov súvisiacich s úvermi, ktoré sa majú splatiť pred zmluvnou lehotou (predčasné splatenie). Táto téma bola podrobne opísaná v Poznámke 4.

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	324 815	337 345
Od klientov, z toho:	3 554 428	3 771 894
- súkromné osoby	2 069 455	2 073 073
- korporálni klienti	1 140 272	1 169 711
- verejný sektor	344 701	529 110
Úrokové výnosy spolu	3 879 243	4 109 239
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(11 308)	(16 641)
Od klientov, z toho:	(106 076)	(437 082)
- súkromné osoby	(74 762)	(263 644)
- korporálni klienti	(18 758)	(159 191)
- verejný sektor	(12 556)	(14 247)
Vydané dlhové cenné papiere	(84 949)	(46 466)
Podriadené záväzky	(54 733)	(67 888)
Úrokové náklady spolu	(257 066)	(568 077)

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	485 768	430 242
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	451 338	388 317
Provízie za výmenu cudzích mien	408 107	339 629
Provízie z bankových činností	361 824	222 312
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	242 102	224 935
Provízie za bankové prevody	191 099	147 323
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	91 119	86 043
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	87 574	67 958
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	59 629	46 834
Poplatky za hotovostné služby	45 195	42 586
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	33 214	31 454
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovskou činnosťou	27 769	23 196
Ostatné	47 577	44 421
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 532 315	2 095 250

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(263 552)	(226 851)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(136 297)	(135 918)
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	(19 943)	(15 809)
Preplatené maklérske služby	(39 046)	(39 663)
Hotovostné služby	(47 096)	(44 464)
Poplatky za NBP, KIR a GPW Benchmark	(18 948)	(15 910)
Ostatné preplatené poplatky	(187 782)	(157 676)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(712 664)	(636 291)

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3 982	4 926
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované majetkovou metódou	25 049	26 345
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované inou metódou ako je majetková metóda	1 064	-
Výnosy z dividend spolu	30 095	31 271

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Kurzový výsledok	188 448	69 224
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	123 207	(72 656)
Čisté transakčné zisky/(straty)	65 241	141 880
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	(78 478)	122 242
Deriváty, z toho:	(79 962)	67 160
- Úročené nástroje	(101 934)	54 051
- Nástroje trhového rizika	21 972	13 109
Dlhové cenné papiere	4 142	59 649
Úvery a pôžičky	(2 658)	(4 567)
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	(31 653)	(7 742)
Čistý zisk zo zaistených položiek	1 091 899	(75 933)
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	(1 110 689)	66 573
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	(12 863)	1 618
Čistý výnos z obchodovania	78 317	183 724

„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.

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	
	2021	2020
Nástroje vlastného imania	11 091	72 041
Dlhové cenné papiere	(1 136)	10 710
Úvery a pôžičky	(6 211)	(65 011)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 744	17 740

V položke Kapitálové nástroje vykázala Banka hlavne zisk z precenenia akcií spoločnosti Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. vo výške 3 122 tis. PLN a akcií spoločnosti Polski Standard Płatności sp. z o.o. vo výške 6 121 tis. PLN.

V roku 2020 vykázala Banka podľa Kapitálových nástrojov zisk vo výške 22 639 tis. PLN vyplývajúci z precenenia akcií spoločnosti Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A, ďalej zisk 21 203 tis. PLN zo spoločnosti Polski Standard Płatności Sp. z o.o a taktiež 23 249 tis. PLN vyplývajúcich z konverzie a predaja akcií VISA Inc.

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	
	2021	2020
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	76 544	97 809
- Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	76 490	60 459
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(19)	(3 985)
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	73	41 335
Čistý zisk súvisiaci s predajom alebo precenením investícií do dcérskych a pridružených spoločností	78	(2 695)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	76 622	95 114

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 -17 250 tisíc PLN (v roku 2020: -31 523 tisíc PLN).

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

V roku 2020 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 29 a zúčtovaním zaistovacieho účtovníctva v súvislosti s odúčtovaním zábezpeky predloženej Banke od spoločnosti mFinance France.

Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa typu nástroja

	Rok končiaci sa 31. decembra 2021		Rok končiaci sa 31. decembra 2020	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	98 120	(1 923)	99 924	(3 759)
Pôžičky a preddavky	12 144	(31 870)	5 203	(44 894)
Vklady	-	-	37 357	(1 610)
Záväzky z dôvodu emisie dlhových cenných papierov	7 655	(7 582)	5 588	-
Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa typu nástroja	117 919	(41 375)	148 072	(50 263)

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom predaja a zásob	2 272	4 203
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	2 569	1 607
Čistý prevádzkový príjem z operatívneho leasingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-
Výnosy z prenájmu investícií do nehnuteľností	5	-
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	11 615	16 747
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	1 404	735
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	269	311
Ostatné	26 180	21 740
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	44 314	45 343

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 2021 a 2020.

	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	3 275	783
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme	9 102	11 125
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu	(12 377)	(11 908)
Celkové čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-

13. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2020	2019
Náklady spojené so zamestnancami	(960 382)	(863 388)
Náklady na materiál, z toho:	(597 415)	(591 758)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(210 047)	(226 203)
- IT náklady	(179 161)	(156 586)
- marketingové náklady	(127 516)	(122 366)
- náklady na poradenstvo	(67 876)	(77 101)
- iné náklady na materiál	(12 815)	(9 502)
Dane a poplatky	(30 104)	(24 181)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(218 239)	(287 159)
Príspevky do sociálneho fondu	(11 745)	(8 358)
Režijné náklady spolu	(1 817 885)	(1 774 844)

V roku 2021, „Náklady na materiál“ zahŕňajú: náklady súvisiace lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou vo výške 452 tisíc PLN (2020: 657 tisíc PLN) a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 2 030 tisíc PLN (2020: 1 984 tisíc PLN). Okrem toho v roku 2020 položka „Náklady na materiál“ pozostávala z nákladov súvisiacich s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 32 tis. PLN.

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2021 a 2020 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Mzdy a platy	(780 992)	(696 643)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(127 724)	(114 974)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(10 487)	(10 159)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(10 487)	(10 159)
Ostatné náklady na zamestnancov	(41 179)	(41 612)
Náklady na zamestnancov spolu	(960 382)	(863 388)

Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 43.

14. 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	(11 323)	(1 321)
Rezervy na budúce záväzky	(100 508)	(44 647)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(3 313)	(1 061)
Poskytnuté dary	(4 858)	(3 238)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(7 736)	(1 938)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(2 475)	-
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré negenerovali príjem z prenájmu počas obdobia	(51)	-
Tvorba opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku a nehmotnému majetku	(5 932)	-
Náklady na vymáhanie dlhov	(36 578)	(39 578)
Ostatné prevádzkové náklady	(39 865)	(34 189)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(212 639)	(125 972)

Položka Rezervy na budúce záväzky v roku 2021 zahŕňa náklady na súdne spory okrem prípadov súvisiacich s úvermi v cudzej mene.

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

	Rok končiaci sa 31.decembra	
	2021	2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(646 347)	(950 873)
- Dlhové cenné papiere	(1 953)	(56)
Úroveň 1	(1 953)	(56)
- Úvery a pôžičky	(644 394)	(950 817)
Úroveň 1	(142 442)	(3 974)
Úroveň 2	101 764	(113 457)
Úroveň 3	(590 398)	(823 266)
POCI	(13 318)	(10 120)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(2 627)	(9 911)
- Dlhové cenné papiere	(3 154)	(1 251)
Úroveň 1	(4 433)	(459)
Úroveň 2	1 279	(792)
- Úvery a pôžičky	527	(8 660)
Úroveň 1	202	(827)
Úroveň 2	6 542	(3 967)
Úroveň 3	(6 330)	(3 784)
POCI	113	(82)
Poskytnuté prísľuby a garancie	(133 887)	(70 492)
Úroveň 1	(19 819)	(25 769)
Úroveň 2	25 728	(14 639)
Úroveň 3	(140 122)	(1 984)
POCI	326	(28 100)
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(782 861)	(1 031 276)

Úroveň očakávaných úverových strát uvedených v tabuľke bola ovplyvnená najmä zmenami v modeloch opísaných v poznámke 3.3.6.2.2., ako aj zmeny vyplývajúce z opatrení prijatých v rámci kreditného rizika vyplývajúceho z pandémie COVID-19 (popísané v Poznámke 4.). Úroveň očakávaných úverových strát ovplyvnili aj procesy vymáhania pohľadávok týkajúcich sa nevýkonného (default) portfólia, ktoré viedli k uvoľneniu cca. 70 miliónov PLN v roku 2021 (pozitívny vplyv).

16. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Splatná daň	(640 858)	(513 452)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	105 732	33 503
Daň z príjmu spolu	(535 126)	(479 949)
Zisk (strata) pred zdanením	(680 227)	572 996
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	129 243	(108 869)
Príjem nepodliehajúci dani	67 556	17 198
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	(731 925)	(386 528)
Neaktívne daňové straty	-	(1 750)
Náklady na daň z príjmu	(535 126)	(479 949)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	(680 227)	572 996
Daň z príjmu	(535 126)	(479 949)
Efektívna daňová sadzba	(78.67)	83.76

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 2020, 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	
	2021	2020
Poľsko	(613 929)	(485 816)
Česká republika	(25 089)	(27 636)
Slovensko	(1 840)	-
Splatná daň spolu	(640 858)	(513 452)

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. 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.

17. Zisk na akciuZisk (strata) na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Základný:		
Čistý zisk (strata)	(1 215 353)	93 047
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 369 790	42 355 695
Čistý základný zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	(28,68)	2,20
Zriadený:		
Čistý zisk (strata) použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	(1 215 353)	93 047
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 369 790	42 355 695
Úpravy o:		
- akciové opcie a opčné listy	80 719	24 031
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 450 509	42 379 726
Zriadený zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	(28,63)	2,20

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43. 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.

18. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2021			Rok končiaci sa 31. decembra 2020		
	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	(2 312 002)	412 782	(1 899 220)	357 054	(101 407)	255 647
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	4 803	-	4 803	2 854	-	2 854
Čisté zaistenie peňažných tokov	(1 113 142)	211 497	(901 645)	350 037	(66 507)	283 530
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	(28 110)	-	(28 110)	9 898	-	9 898
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1 175 553)	201 285	(974 268)	(5 735)	(34 900)	(40 635)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22 400	(4 255)	18 145	(7 698)	1 463	(6 235)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	8 282	(1 573)	6 709	(7 698)	1 463	(6 235)
Reklasifikácia do investície do nehnuteľností	14 118	(2 682)	11 436	-	-	-
Súhrnný zisk/strata spolu (netto)	(2 289 602)	408 527	(1 881 075)	349 356	(99 944)	249 412

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2021 a 2020.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	(1 899 220)	255 647
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	4 803	2 854
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	4 803	2 854
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	4 803	29 566
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	-	(26 712)
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	(901 645)	283 530
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(726 074)	416 576
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	-	416 576
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(726 074)	-
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	(175 571)	(133 046)
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	(974 268)	(40 635)
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	(917 751)	2 347
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	125 396	217 309
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(1 043 147)	(214 962)
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	(56 517)	(42 982)
Podiel ostatných komplexných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa majetkovej metódy	(28 110)	9 898
Podiel na ostatnom komplexnom výsledku pridružených spoločností vzniknutý počas roka (netto)	(28 110)	9 898
Položky, ktoré nebudú reklasifikované do ziskov a strát	18 145	(6 235)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	6 709	(6 235)
<i>Poistno-matematické zisky</i>	6 709	-
<i>Poistno-matematické straty</i>	-	(6 235)
Reklasifikácia do investícií do nehnuteľností	11 436	-
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatných častiach komplexného výsledku	11 436	-
<i>Nerealizované zisky z reklasifikácie do investícií do nehnuteľností, ktoré vzniknú počas roka (netto)</i>	11 436	-
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	(1 881 075)	249 412

19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2021	31.12.2020
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 347 887	1 483 489
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	10 739 721	2 455 809
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	12 087 608	3 939 298

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:

- 2 967 925 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2021 do 30. januára 2022,
- 631 270 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2020 do 30. januára 2021.

K 31. decembru 2021 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená sadzou 1,75% (k 31. decembru 2020: 0,10%).

20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**

	31.12.2021	31.12.2020
Deriváty	1 866 663	1 605 965
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	117 278	149 749
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 987 541	1 667 929
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	135 169	192 564
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	28 546	627 919
- Efekt započítania	(401 871)	(1 032 196)
Dlhové cenné papiere	674 085	699 668
- Vláda	248 906	366 517
<i>Založené cenné papiere</i>	72 888	19 021
- Úverové inštitúcie	104 922	132 311
- Ostatné finančné inštitúcie	141 329	72 785
- Nefinančné inštitúcie	178 928	128 055
Úvery a pôžičky klientom	40 426	187 902
- Korporátni klienti:	40 426	187 902
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 581 174	2 493 535

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhová hodnota k 31. decembru 2021 predstavovala 72 888 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 19 021 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2021	31.12.2020
Deriváty	1 959 827	1 414 374
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	352 518	350 426
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 919 649	1 327 734
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	1 057 232	7 646
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	541 315	60
- Efekt započítania	(1 910 887)	(271 492)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	84 774	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 044 601	1 414 374

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.

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.

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

Reálne hodnoty derivátov držaných Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

31.12.2021	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	20 993 648	21 099 960	246 761	121 050
- Menové swapy	24 134 231	24 026 137	108 846	199 181
- Krížové menové a úrokové swapy	9 208 434	9 340 334	10 994	102 644
- OTC Menové opcie kúpené a predané	8 750 804	10 037 217	126 824	75 953
OTC deriváty spolu	63 087 117	64 503 648	493 425	498 828
- Menové futurity	1 225 607	1 241 309	3 263	8
Devízové deriváty spolu	64 312 724	65 744 957	496 688	498 836
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	278 635 256	278 635 256	466 331	711 012
- Forwardové zmluvy FRA	13 225 000	12 908 000	4 560	4 265
- OTC úrokové opcie	292 705	709 607	951	3 804
OTC úrokové deriváty spolu	292 152 961	292 252 863	471 842	719 081
Transakcie trhových rizík	3 502 701	3 534 806	1 136 289	1 054 250
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	359 968 386	361 532 626	2 104 819	2 272 167
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	30 215 660	30 215 660	135 169	1 057 232
- Úrokové swapy	30 215 660	30 215 660	135 169	1 057 232
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
- Úrokové swapy	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	46 900 660	46 900 660	163 715	1 598 547
Efekt započítania			(401 871)	(1 910 887)
Spolu	406 869 046	408 433 286	1 866 663	1 959 827
Krátkodobé (do 1 roku)	156 380 579	157 048 383	1 596 891	75 330
Dlhodobé (nad 1 rok)	250 488 467	251 384 903	269 772	1 884 497

31.12.2020	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závázky
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/závázky 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

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 1 616 925 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 107 908 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (2020: 2 232 tisíc PLN, respektíve 762 936 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 2021 a k 31. decembru 2020 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	31.12.2021		31.12.2020	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom
1	609 481	-	1 089 902	-
2	1 166 008	-	402 190	-
3	186 448	3 813	765 232	-
4	85 300	-	186 943	187 902
5	14 995	36 613	55 767	-
6	30	-	577	-
7	3 039	-	10 005	-
8	203 177	-	127 447	-
zlyhanie	56	-	98	-
Efekt započítania	(401 871)		(1 032 196)	
Spolu	1 866 663	40 426	1 605 965	187 902

Rating	31.12.2021	31.12.2020
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,0 – 1,2	248 906	366 517
1,4 – 1,6	77 463	23 202
1,8 – 2,0	27 626	73 342
2,2 – 2,8	154 751	134 975
3,0 – 3,8	165 339	101 632
Spolu	674 085	699 668

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina používa zabezpečovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a zabezpečovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené nižšie v tejte Poznámke.

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, vyváženosti 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 zaistovacie pomery na základe menovitej hodnoty zaistovacej položky a zaistovacieho nástroja a je to 1:1 (okrem zabezpečenia reálnej hodnoty úverových portfólií poskytovaných českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov stanovená sumou nižšou, ako je nominálna hodnota zabezpečenej položky, z dôvodu zohľadnenia rizika predčasného splatenia).

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.

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 s pevnou úrokovou sadzbou prijaté 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.
- Prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- 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 200 000 tisíc EUR,
- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky v nominálnej hodnote 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis. CHF,
- dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou emitované mBank SA v nominálnej hodnote 305 000 tis. CHF,
- dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou emitované mBank SA v nominálnej hodnote 460 030 tis. CHF,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 tis. 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

Úrokový swap a jednoduchový indexový swap sú zabezpečovacie nástroje, ktoré zamieňajú 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

31.12.2021	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	1 203 178	(110 033)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	(98 871)
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(6 658 576)	18 305	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	52 872
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 906 621)	(5 131)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	33 782
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(12 315 000)	1 055 478	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	1 104 116
TOTAL				1 091 899

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)
Eurobonds s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	(6 300 149)	(34 567)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	(3 227)
Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBank	(2 331 637)	(46 568)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	(20 815)
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(4 980 000)	(48 638)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	(48 638)
Bezpečnostné vklady s pevnou úrokovou sadzbou dané mFF	-	-		7 597
Spolu				(75 933)

Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zabezpečenie reálnej hodnoty

	31.12.2021	31.12.2020
Zabezpečovacie nástroje pre portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	79 233	8 215
Zabezpečovacie nástroje pre dlhopisy vydané mBank SA s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcie)	(73 415)	(3 786)
Zabezpečovacie nástroje pre úvery s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré mBank prijala od Európskej investičnej banky	(33 362)	20 667
Zabezpečovacie nástroje pre vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(1 083 145)	41 477
Total	(1 110 689)	66 573

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31.12.2021	1 561 922	5 618 307	4 028 766	18 391 062	615 603	30 215 660
31.12.2020	-	-	1 973 219	11 673 344	590 098	14 236 661

Nárast nominálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov so splatnosťou do troch mesiacov je spôsobený konverziou IRS transakcií na základe indexov LIBOR zo strany zúčtovacieho centra LCH, kombináciou krátkodobých transakcií IRS a OIS s dlhodobými transakciami OIS na základe alternatívnej sadzby pre LIBOR.

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

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)	80 103	52 717
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 8)	1 091 899	(75 933)
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 8)	(1 110 689)	66 573
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	61 313	43 357

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov ako časti úverov s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou k portfóliu trhových sadzieb, ktoré Banka poskytuje

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	16 685 000	14 165 000	613 321	(511 146)	(495 965)	405 680

Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitej ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie - zabezpečenie peňažných tokov

	31.12.2021	31.12.2020
Zabezpečovacie nástroje pre úvery a preddavky voči klientom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	(624 867)	501 189

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2021	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)	530 000	350 000	3 595 000	12 010 000	200 000	16 685 000
Priemerná fixná sadzba	2,074%	1,952%	2,121%	1,595%	1,928%	
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%	

Odhad peňažných tokov sa počíta pre obdobie od januára 2022 do augusta 2029 a tom období sa aj očakáva ich dopad na portfólio.

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobie k 31.12.2021 a k 31.12.2020, 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
31.12.2021	99 851	423 499	619 887	15 754
31.12.2020	6 865	13 122	92 059	9 974

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2021 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2020.

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	500 839	150 802
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(896 388)	514 291
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	(216 754)	(164 254)
- čistý úrokový výnos	(216 754)	(164 254)
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(612 303)	500 839
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	116 338	(95 159)
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	(495 965)	405 680
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	(1 113 142)	350 037
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov	211 497	(66 507)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	(901 645)	283 530

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(1 113 142)	350 037
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	203 891	165 872
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 5)	216 754	164 254
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 8)	(12 863)	1 618
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	(909 251)	515 909

Vplyv reformy IBOR

V súvislosti so zmenami a doplneniami štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, Reforma úrokových mier, uvedených v Poznámke 2.28, 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.

Pri príprave účtovnej zvierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy Reformy úrokových mier: dodatky k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky zaistovacieho účtovníctva, čo umožnilo jeho ďalšie uplatnenie pre zabezpečovacie vzťahy zahrnuté v dodatkoch počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečovaných položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy úrokovej miery.

V roku 2021 Banka po prvýkrát aplikovala novely IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Lízingy v rámci reformy úrokovej miery – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Od Banky sa nevyžadovalo, aby ukončila zaistovacie účtovníctvo, v prípade, že spätné hodnotenie účinnosti zabezpečenia vzťahu bolo ovplyvnené reformou úrokových mier mimo rozsahu účinnosti 80-125 %. V aktuálnom účtovnom období neboli žiadne zabezpečovacie vzťahy mimo vyššie uvedeného rozsahu.

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov, pre peňažné toky súvisiace s IBOR, pričom podliehajú reforme úrokových mier aj napriek neistote, ktorú reforma spôsobuje z hľadiska načasovania a výšky peňažných tokov zo zaistených položiek. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma úrokových mier, kumulatívny zisk alebo strata sa okamžite preklasifikuje do zisku alebo straty.

Banka bude využívať opatrenia vyplývajúce zo zmien IAS 39/IFRS 9 zavedených v rámci Fázy 1, kým neistota súvisiaca s načasovaním a výškou peňažných tokov vyplývajúca z reformy úrokových mier prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude mať vplyv na Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie úrokových mier a stanovujúce alternatívnu úrokovú mieru vrátane pevného rozpätia ako základ pre zmluvné peňažné toky.

V dôsledku dodatkov 2. fázy v prípadoch, keď sa zmluvné podmienky nederivátových finančných nástrojov zmenili ako priamy dôsledok reformy úrokových mier a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t.j. základ bezprostredne pred zmenou). Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery. Ak boli vykonané dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9.

V prípadoch, keď reforma úrokových mier viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Navyše v prípade vzťahov na zabezpečenie peňažných tokov, kde bola zabezpečená položka upravená v dôsledku reformy úrokových mier, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve zo zaistenia peňažných tokov súvisiacich so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

V decembri 2021 zúčtovacie stredisko LCH konvertovalo derivátové nástroje LIBOR CHF používané v zabezpečovacích vzťahoch na ekvivalentné nástroje založené na SARON (bezriziková sadzba). Po tejto konverzii má Banka len také zabezpečovacie nástroje založené na LIBOR CHF, pre ktoré sa posledné obdobie preceňovania začalo pred koncom roka 2021, teda pred ukončením zverejňovania LIBOR CHF. Všetky ostatné derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch sú založené na sadzbách SARON, WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Majetkové nástroje	148 466	136 480
- Ostatné finančné inštitúcie	148 166	136 480
- Nefinančné inštitúcie	300	-
Dlhové cenné papiere	81 128	76 068
- Ostatné finančné inštitúcie	81 128	76 068
Úvery a pôžičky klientom	991 469	1 372 481
- Súkromné osoby	948 636	1 216 809
- Korporálni klienti	42 693	154 939
- Klienti verejného sektora	140	733
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 221 063	1 585 029
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	886 275	1 054 912
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	334 788	530 117

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

Rating	31.12.2021	31.12.2020
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,4 - 1,6	81 128	-
1,8 - 2,0	-	76 068
Spolu	81 128	76 068
Pod-portfólio	31.12.2021	31.12.2020
	Úvery a pôžičky voči klientom	Úvery a pôžičky voči klientom
1	2 113	15 450
2	99 363	240 577
3	155 765	202 580
4	307 060	440 053
5	290 856	248 674
6	28 681	22 282
7	69 635	59 856
zlyhanie	37 996	143 009
Spolu	991 469	1 372 481

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

31.12.2021	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:	35 971 403	35 936 194	43 948	-	-	(8 151)	(588)	-	-
- Centrálné banky	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Vláda, vrátane	24 502 235	24 505 730	-	-	-	(3 495)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	754 251	754 468	-	-	-	(217)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie, vrátane:	1 639 729	1 597 246	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné korporácie	579 945	582 358	-	-	-	(2 413)	-	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 191 254	18 059 705	114 831	31 557	402	(3 520)	(2 758)	(9 003)	40
Súkromné osoby	18 191 254	18 059 705	114 831	31 557	402	(3 520)	(2 758)	(9 003)	40
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	54 162 657	53 995 899	158 779	31 557	402	(11 671)	(3 346)	(9 003)	40

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	16 757 963
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	37 428 674
-----------------------------	------------

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
-----------------------------	------------

K 31. decembru 2021 bola účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 24 309 495 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 11 670 647 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 20 372 229 tisíc PLN, respektíve 14 849 997 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 2021, Banka vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 603 504 tisíc PLN, v menovitej hodnote 645 000 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (k 31. decembru 2020: 638 044 tisíc PLN, respektíve 610 660 tisíc PLN).

Okrem toho k 31. decembru 2021 Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 57 029 tisíc PLN.

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

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2021	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	Zmeny v dôsledku novej definície	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(5 627)	-	-	-	(11 980)	9 206	(338)	-	(8 739)
Úroveň 1	(3 716)	(125)	327	-	(11 980)	6 894	449	-	(8 151)
Úroveň 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	-	(588)
Úvery a pôžičky zákazníkom	(16 154)	-	-	-	(613)	1 875	(4 588)	4 239	(15 241)
Úroveň 1	(3 394)	(11 896)	913	192	(613)	289	9 816	1 173	(3 520)
Úroveň 2	(8 266)	11 099	(1 118)	1 288	-	376	(7 298)	1 161	(2 758)
Úroveň 3	(4 426)	797	205	(1 480)	-	1 210	(7 190)	1 881	(9 003)
POCI	(68)	-	-	-	-	-	84	24	40
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(21 781)	-	-	-	(12 593)	11 081	(4 926)	4 239	(23 980)

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 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)

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

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2021	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	35 222 226	-	-	-	16 190 155	(15 664 156)	231 917	35 980 142
Úroveň 1	35 110 658	-	(43 749)	-	16 190 155	(15 552 588)	231 718	35 936 194
Úroveň 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	12 531 167	-	-	-	7 465 867	(2 057 978)	267 439	18 206 495
Úroveň 1	10 897 552	1 305 452	(44 633)	(9 918)	7 455 114	(1 811 567)	267 705	18 059 705
Úroveň 2	1 616 606	(1 300 163)	46 292	(11 756)	8 288	(244 385)	(51)	114 831
Úroveň 3	16 461	(5 289)	(1 659)	21 674	2 465	(2 026)	(69)	31 557
POCI	548	-	-	-	-	-	(146)	402
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	47 753 393	-	-	-	23 656 022	(17 722 134)	499 356	54 186 637

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 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

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

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	34 452 644	-	-	-	34 452 644
1,4 - 1,6	523 627	-	-	-	523 627
1,8 - 2,0	66 102	-	-	-	66 102
2,2 - 2,8	528 600	-	-	-	528 600
3,0 - 3,8	332 443	-	-	-	332 443
4,0 - 5,0	32 778	43 948	-	-	76 726
Účtovná hodnota brutto	35 936 194	43 948	-	-	35 980 142
Kumulovane zníženie hodnoty	(8 151)	(588)	-	-	(8 739)
Účtovná hodnota spolu	35 928 043	43 360	-	-	35 971 403

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	10 605 457	12 135	-	-	10 617 592
2	6 552 069	28 926	-	-	6 580 995
3	597 085	13 488	-	-	610 573
4	226 746	9 648	-	-	236 394
5	53 839	10 758	-	-	64 597
6	6 177	4 766	-	-	10 943
7	18 332	35 110	-	-	53 442
zlyhanie	-	-	31 557	402	31 959
Účtovná hodnota brutto	18 059 705	114 831	31 557	402	18 206 495
Kumulovane zníženie hodnoty	(3 520)	(2 758)	(9 003)	40	(15 241)
Účtovná hodnota spolu	18 056 185	112 073	22 554	442	18 191 254

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

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2021	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku z kolaterálu	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	18 206 495	(15 241)	(22 014)	6 773
Súkromné osoby	18 206 495	(15 241)	(22 014)	6 773
Súvahové údaje spolu	18 206 495	(15 241)	(22 014)	6 773

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

23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2021	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	16 632 915	16 635 003	-	-	-	(2 088)	-	-	-
- Vláda, z toho:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- úverové inštitúcie	2 640 979	2 641 308	-	-	-	(329)	-	-	-
Nefinančné korporácie, vrátane	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	11 194 916	11 196 202	-	-	-	(1 286)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	86 499 146	82 108 050	3 822 250	2 939 041	230 771	(428 785)	(258 476)	(1 935 789)	22 084
Súkromné osoby	43 319 138	41 050 149	1 844 583	2 158 936	139 266	(244 702)	(198 576)	(1 439 126)	8 608
Korporatívni klienti	43 099 288	40 977 041	1 977 667	780 104	91 505	(183 943)	(59 900)	(496 662)	13 476
Klienti verejného sektora	80 720	80 860	-	1	-	(140)	-	(1)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	114 326 977	109 939 255	3 822 250	2 939 041	230 771	(432 159)	(258 476)	(1 935 789)	22 084

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	42 043 502
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	74 887 815
-----------------------------	------------

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	82 729 021	73 397 394	8 552 628	3 521 765	288 681	(274 423)	(332 339)	(2 371 638)	(53 047)
Súkromné osoby	42 329 891	36 161 542	5 739 367	2 087 515	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	109 527 366	100 196 801	8 552 628	3 521 765	288 681	(275 485)	(332 339)	(2 371 638)	(53 047)

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	41 574 463
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	70 985 412
-----------------------------	------------

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 305 374 tisíc PLN (31. december 2020: 244 046 tisíc PLN).

V položke úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom, ktoré poskytuje mBank SA Retail Banking.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2021	31.12.2020
Bežné účty	305 347	259 699
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	30 001	6 135
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 42)	335 348	265 834
Úvery a pôžičky	2 182 349	2 667 757
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	5 790 914	6 301 724
Iné pohľadávky	2 887 591	1 611 456
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	11 196 202	10 846 771
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(1 286)	(927)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	11 194 916	10 845 844
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	8 218 331	8 148 407
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	2 977 871	2 698 364

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 691 729 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 36) (31. december 2020: 593 824 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 112 572 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 69 777 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 2 592 125 tisíc PLN, resp. 75 632 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 0,62% (k 31. decembru 2020: 0,75%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2021		31.12.2020	
	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	4 187 735	7 008 467	3 687 624	7 159 147
Kumulované zníženie hodnoty	(736)	(550)	(457)	(470)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	4 186 999	7 007 917	3 687 167	7 158 677

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 709 533	7 922 189	5 785 907	1 437
Termínované pôžičky, vrátane:	74 393 760	36 884 367	37 429 969	79 424
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	22 165 303	22 165 303		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	187 630	-	187 630	-
Ostatné úvery a pôžičky	409 167	-	409 167	-
Iné pohľadávky	400 022	386 378	13 644	-
Účtovná hodnota brutto spolu	89 100 112	45 192 934	43 826 317	80 861

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 757 814)	(1 204 340)	(553 337)	(137)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(427 278)	(427 278)		
Ostatné úvery a pôžičky	(1 463)	-	(1 463)	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 600 966)	(1 873 796)	(727 029)	(141)
Účtovná hodnota brutto spolu	89 100 112	45 192 934	43 826 317	80 861
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 600 966)	(1 873 796)	(727 029)	(141)
Celková účtovná hodnota	86 499 146	43 319 138	43 099 288	80 720
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	33 268 051			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	55 832 061			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	11 992 641	7 389 930	4 601 392	1 319
Termínované pôžičky, vrátane:	73 077 836	36 416 353	36 518 719	142 764
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	23 607 799	23 607 799		
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	85 760 468	44 097 253	41 519 132	144 083

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni 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	85 760 468	44 097 253	41 519 132	144 083
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 031 447)	(1 767 362)	(1 263 840)	(245)
Celková účtovná hodnota	82 729 021	42 329 891	40 255 292	143 838
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	30 494 872			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	55 265 596			

K 31. decembru 2021 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 86 531 400 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 2 568 712 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 83 638 310 tisíc PLN, resp. 2 122 158 tisíc PLN). V roku 2021 priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 2,68% (v roku 2020: 3,01%).

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

V roku 2021 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 222 684 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2020: 182 801 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 191 307 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2020: 27 234 tisíc PLN).

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2021	31.12.2020
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	21 738 025	23 180 499
- PLN	2 776 146	2 735 321
- CHF	9 063 602	12 295 153
- EUR	4 297 995	3 832 060
- CZK	5 407 924	4 113 213
- USD	173 638	180 718
- iné meny	18 720	24 034
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	2 776 146	2 735 321
- CHF	2 037 497	2 883 411
- EUR	934 469	830 385
- CZK	29 232 022	23 463 851
- USD	42 768	48 084

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 18 191 254 tis. PLN (31. december 2020: 12 515 013 tis. PLN), úplne poskytnuté v PLN (Poznámka 21).

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 - 1,2	12 939 555	-	-	-	12 939 555
1,4 - 1,6	500 806	-	-	-	500 806
1,8 - 2,0	2 140 502	-	-	-	2 140 502
2,2 - 2,8	1 054 140	-	-	-	1 054 140
Účtovná hodnota brutto	16 635 003	-	-	-	16 635 003
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 088)	-	-	-	(2 088)
Celková účtovná hodnota	16 632 915	-	-	-	16 632 915

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	10 851 199	-	-	-	10 851 199
2	179 357	-	-	-	179 357
3	101 137	-	-	-	101 137
4	62 083	-	-	-	62 083
5	980	-	-	-	980
7	391	-	-	-	391
8	1 055	-	-	-	1 055
Účtovná hodnota brutto	11 196 202	-	-	-	11 196 202
Kumulovane zníženie hodnoty	(1 286)	-	-	-	(1 286)
Celková účtovná hodnota	11 194 916	-	-	-	11 194 916

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	12 310 193	26 034	-	11 320	12 347 547
2	21 794 048	191 324	-	15 625	22 000 997
3	22 645 903	311 442	-	6 539	22 963 884
4	15 125 927	700 343	-	11 788	15 838 058
5	8 868 633	1 376 100	-	7 440	10 252 173
6	294 695	182 082	-	1 033	477 810
7	331 631	1 034 925	-	13 075	1 379 631
8	737 020	-	-	-	737 020
štandardné	-	-	2 939 041	163 951	3 102 992
Úãtovná hodnota brutto	82 108 050	3 822 250	2 939 041	230 771	89 100 112
Kumulovane zníženie hodnoty	(428 785)	(258 476)	(1 935 789)	22 084	(2 600 966)
Celková úãtovná hodnota	81 679 265	3 563 774	1 003 252	252 855	86 499 146

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
Úãtovná hodnota brutto	15 952 636	-	-	-	15 952 636
Kumulovane zníženie hodnoty	(135)	-	-	-	(135)
Celková úãtovná 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
Úãtovná hodnota brutto	10 846 771	-	-	-	10 846 771
Kumulovane zníženie hodnoty	(927)	-	-	-	(927)
Celková úãtovná 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	8 421 195	186 991	-	-	8 608 186
2	31 214 163	1 751 116	-	3 969	32 969 248
3	7 866 672	722 673	-	3 510	8 592 855
4	21 160 384	2 460 289	-	4 455	23 625 128
5	3 859 155	2 197 525	-	7 748	6 064 428
6	108 334	243 562	-	49	351 945
7	131 781	990 472	-	8 406	1 130 659
8	635 710	-	-	-	635 710
štandardné	-	-	3 521 765	260 544	3 782 309
Úãtovná hodnota brutto	73 397 394	8 552 628	3 521 765	288 681	85 760 468
Kumulovane zníženie hodnoty	(274 423)	(332 339)	(2 371 638)	(53 047)	(3 031 447)
Celková úãtovná hodnota	73 122 971	8 220 289	1 150 127	235 634	82 729 021

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	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	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(135)	-	-	-	(384)	93	(1 662)	-	-	-	(2 088)
Úroveň 1	(135)	-	-	-	(384)	93	(1 662)	-	-	-	(2 088)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(927)	-	-	-	(2 638)	2 172	109	(2)	-	-	(1 286)
Úroveň 1	(927)	-	-	-	(2 638)	2 172	109	(2)	-	-	(1 286)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 031 447)	-	-	-	(235 615)	258 791	(697 727)	(7 007)	1 037 039	75 000	(2 600 966)
Úroveň 1	(274 423)	(503 890)	133 631	6 816	(127 049)	85 461	261 666	(10 997)	-	-	(428 785)
Úroveň 2	(332 339)	485 793	(163 193)	190 501	(15 569)	47 067	(450 278)	(20 458)	-	-	(258 476)
Úroveň 3	(2 371 638)	18 097	29 562	(197 317)	(90 450)	125 057	(562 426)	10 860	1 027 466	75 000	(1 935 789)
POCI	(53 047)	-	-	-	(2 547)	1 206	53 311	13 588	9 573	-	22 084
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 032 509)	-	-	-	(238 637)	261 056	(699 280)	(7 009)	1 037 039	75 000	(2 604 340)

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	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.

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

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	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	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy
Dlhové cenné papiere	15 952 636	-	-	-	2 840 649	(2 931 185)	-	772 903	16 635 003
Úroveň 1	15 952 636	-	-	-	2 840 649	(2 931 185)	-	772 903	16 635 003
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 846 771	-	-	-	8 744 195	(8 626 098)	-	231 334	11 196 202
Úroveň 1	10 846 771	-	-	-	8 744 195	(8 626 098)	-	231 334	11 196 202
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	85 760 468	-	-	-	29 182 619	(15 854 319)	(1 037 039)	(8 951 617)	89 100 112
Úroveň 1	73 397 394	4 560 619	(1 360 134)	(365 615)	28 289 159	(13 995 897)	-	(8 417 476)	82 108 050
Úroveň 2	8 552 628	(4 460 991)	1 468 021	(539 143)	613 246	(1 505 964)	-	(305 547)	3 822 250
Úroveň 3	3 521 765	(99 628)	(107 887)	877 827	202 279	(266 031)	(1 027 466)	(161 818)	2 939 041
POCI	288 681	-	-	26 931	77 935	(86 427)	(9 573)	(66 776)	230 771
Opravná položka z očakávaných úverových strát	112 559 875	-	-	-	40 767 463	(27 411 602)	(1 037 039)	(7 947 380)	116 931 317

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	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	85 113 571	-	-	-	23 798 003	(17 288 829)	(711 397)	(5 150 880)	85 760 468
Úroveň 1	76 301 055	1 414 091	(5 458 720)	(666 293)	22 275 662	(15 637 170)	-	(4 831 231)	73 397 394
Úroveň 2	5 309 623	(1 387 399)	5 504 087	(407 987)	1 068 965	(1 280 006)	-	(254 655)	8 552 628
Úroveň 3	3 292 442	(26 692)	(45 367)	970 984	440 442	(360 356)	(708 089)	(41 599)	3 521 765
POCI	210 451	-	-	103 296	12 934	(11 297)	(3 308)	(23 395)	288 681
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	103 687 358	-	-	-	37 521 051	(23 588 147)	(711 397)	(4 348 990)	112 559 875

Najvýznamnejšie zmeny ovplyvňujúce presuny medzi etapami v roku 2021 sú uvedené nižšie:

- odstúpenie od používania dodatočných premisov na udržanie úverov podliehajúcich moratóriu v 2. etape. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaná v priebehu roku 2021 do 1. etapy z dôvodu zrušenia dodatočných premisov predstavovala 2 793 miliónov PLN. Reklasifikácia viedla k vykázaniu dodatočného príjmu vo výške 43,2 mil. PLN.
- v roku 2021 Banka v rámci procesu riadenia implementovala vylepšenie citlivosti modelu kvantitatívneho stagingu (určenie úrovne alokácie samostatne pre segmenty alebo produktové portfóliá). Výsledkom bola reklasifikácia 1 959 miliónov PLN z 2. etapy do 1. etapy a 653 miliónov PLN z 1. etapy do 2. etapy. Zmeny zahŕňali aj úpravy súvisiace s implementáciou Odporúčania R (podrobný popis je uvedený v časti 3.3.6.2.4). Vplyv zmien na očakávanú úverovú stratu je uvedený v Poznámke 3.3.6.2.2.

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2020	Brutto	Kumulované zniženie hodnoty	Kumulované zniženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	11 196 202	(1 286)	(3 863)	2 577
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	89 100 112	(2 600 966)	(3 049 756)	448 790
Súkromné osoby:	45 192 934	(1 873 796)	(2 006 379)	132 583
- úvery na bývanie a hypotéky	22 165 303	(427 278)	(537 806)	110 528
Korporátni klienti:	43 826 317	(727 029)	(1 043 214)	316 185
Klienti verejného sektora:	80 861	(141)	(163)	22
Súvahové údaje spolu	100 296 314	(2 602 252)	(3 053 619)	451 367
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	31 067 266	(90 636)	(109 744)	19 108
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	7 556 406	(261 198)	(268 567)	7 369
Podsúvahové údaje spolu	38 623 672	(351 834)	(378 311)	26 477

31.12.2020	Brutto	Kumulované zniženie hodnoty	Kumulované zniženie 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	85 760 468	(3 031 447)	(3 556 609)	525 162
Súkromné osoby:	44 097 253	(1 767 362)	(1 934 229)	166 867
- úvery na bývanie a hypotéky	23 607 799	(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	96 607 239	(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

Účtovná hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom k 31. decembru 2021, pri ktorých Banka nevykázala opravnú položku na stratu z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 2 369 688 tis. PLN (31 December 2020 1 748 176 tis. PLN).

24. Investície v dcérskych spoločnostiach

31. decembra 2021 (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	866	12	6	(433)	100.00	906
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	189 731	1 731	(5 731)	(6 057)	98.04	186 280
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	6 690	59	219	38	100.00	6 628
4.	Herut Sp. z o.o.	Poľsko	30	4	-	(9)	100.00	39
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 991 653	11 717 523	134 903	8 979	100.00	1 259 529
6.	mBox Sp. z o.o.	Poľsko	818	22	156	9	100.00	796
7.	mElements S.A.	Poľsko	26 073	4 590	8 531	(53)	100.00	21 483
8.	mFaktoring S.A.	Poľsko	3 193 780	3 045 427	55 261	19 989	100.00	152 074
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	388 155	188 902	112 984	44 654	100.00	72 313
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	7 543	3 259	10 209	1 606	100.00	2 048
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	13 979 630	13 380 230	366 222	117 626	100.00	624 513
12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	6 425	2 881	4 803	401	100.00	4 186
13.	mTFI S.A.	Poľsko	9 826	474	-	(648)	100.00	10 000
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	440	1	16	(1)	99.90	50
15.	Unitop Sp. z o.o.	Poľsko	142 999	54 416	32 971	5 810	100.00	16 223
								2 357 068

* Údaje pre Unitop Sp. z o.o. predložené za finančný rok od 1. júla 2020 do 30. júna.

Dňa 22. decembra 2020 sa predstavenstvo mBank SA rozhodlo založiť vlastnú spoločnosť investičného fondu a to založením spoločnosti pod názvom mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI SA). Spoločnosť bola formálne založená 8. apríla 2021 a Banka získala 100 % akcií mTFI SA.

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank SA podmienenú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z oo a dlhopisoch vydaných touto spoločnosťou. Po splnení odkladacích podmienok Banka dňa 19. júla 2021 predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy držané Bankou boli emitované touto dcérskou spoločnosťou.

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	1 318	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	1 127	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
								2 204 92

V novembri 2020 sa začal proces likvidácie spoločnosti mFinance France SA. Dňa 22. apríla 2021 riadne valné zhromaždenie spoločnosti rozhodlo 22. apríla 2021 o ukončení likvidácie spoločnosti, a teda o podaní žiadosti odstránení spoločnosti z Francúzskeho obchodného registra, pričom 4. júna 2021 bola z neho právoplatne.

Dňa 4. decembra 2020 bol ukončený proces likvidácie CSK Sp. z oo a 16. marca 2021 bola spoločnosť právoplatne odstránená z KRS.

Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností

	31.12.2021	31.12.2020
Začiatok účtovného obdobia	2 204 922	2 164 112
Kurzové rozdiely	-	25
Nárast	17 039	16 223
Pokles	(5 147)	(11 056)
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	140 176	37 261
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	168 286	27 363
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	(28 110)	9 898
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	78	(1 643)
Koniec účtovného obdobia	2 204 922	2 164 112

25. Dlhodobý majetok určený na predaj

V decembri 2021 predstavenstvo Banky schválilo predaj nehnuteľnosti v Katoviciach na ul. Powstańców 43 vo vlastníctve mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, servisnej budovy so zariadením a právom doživotného užívania pozemku..

Dňa 5. januára 2022 Banka uzatvorila predbežnú zmluvu o predaji tohto majetku, a preto v súlade s účtovnými zásadami popísanými v poznámke 2.18 Banka preklasifikovala hodnotu budovy s jej zariadením a právom doživotného užívania pozemku do: Dlhodobý majetok a majetok na vyradenie klasifikovaný ako držaný na predaj. Záväzok z prenájmu súvisiaceho s právom doživotného užívania pozemku Banka preklasifikovala do: Záväzok klasifikovaný ako držaný na predaj. Zmluvné strany sa zaviazali uzavrieť prislúbenú zmluvu do 31.12.2022.

Finančné údaje o majetku a záväzkoch držaných na predaj sú uvedené nižšie.

Dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobý majetok	31 247	-
Celkový dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	31 247	-

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2021	31.12.2020
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch, vrátane:	7 425	-
<i>Čiastky splatné zákazníkom</i>	7 425	-
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 425	-

26. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2021	31.12.2020
Goodwill	-	3 532
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	858 734	798 819
- počítačový softvér	713 590	645 046
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	252 745	211 395
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 111 479	1 013 746

V rokoch 2021 a 2020 Banka vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku a goodwillu. Z výsledkov testov Banka k 31. decembru 2021 odpísala goodwill vo výške 3 532 tis. PLN.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	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:	1 546 898	1 210 442	-	211 395	3 532	1 761 825
Prírastok (z dôvodu):	213 015	158 483	-	282 710	-	495 725
- nákup	36 944	-	-	210 311	-	247 255
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	175 786	158 371	-	-	-	175 786
- náklady na vývoj	-	-	-	34 012	-	34 012
- ostatné prírastky	285	112	-	38 387	-	38 672
Úbytok (z dôvodu):	(210 935)	(128 292)	-	(241 360)	(3 532)	(455 827)
- likvidácia	(210 929)	(128 288)	-	-	-	(210 929)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(175 786)	-	(175 786)
- ostatné úbytky	(6)	(4)	-	(65 574)	(3 532)	(69 112)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 548 978	1 240 633	-	252 745	-	1 801 723
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(748 079)	(565 396)	-	-	-	(748 079)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	57 835	38 353	-	-	-	57 835
- odpisy	(144 014)	(80 922)	-	-	-	(144 014)
- ostatné úbytky	(179)	(112)	-	-	-	(179)
- likvidácia	202 028	119 387	-	-	-	202 028
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(690 244)	(527 043)	-	-	-	(690 244)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
- prírastok	-	-	-	-	(3 532)	(3 532)
- úbytok	-	-	-	-	3 532	3 532
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	858 734	713 590	-	252 745	-	1 111 479

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)
- likvidácia	(216)	(139)	-	-	-	(216)
- ostatné úbytky	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

27. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	417 228	372 004
- pozemkov	653	653
- budov a stavieb	35 860	142 961
- strojov a zariadení	166 430	146 564
- motorových vozidiel	7	19
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	214 278	81 807
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	62 818	175 560
Právo na používanie, vrátane:	724 634	698 932
- nehnuteľnosti	708 604	630 829
- právo trvalého užívania pôdy	2 177	47 670
- automobily	13 612	19 948
- ostatné	241	485
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 204 680	1 246 496

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:	653	313 853	563 920	47	332 350	175 560	1 386 383
Prírastok (z dôvodu):	-	-	98 236	-	168 022	193 426	459 684
- nákup	-	-	31 446	-	1 596	128 157	161 199
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	66 236	-	165 266	-	231 502
- ostatné prírastky	-	-	554	-	1 160	65 269	66 983
Úbytok (z dôvodu):	-	(223 409)	(77 308)	-	(46 733)	(306 168)	(653 618)
- predaj	-	-	(5 390)	-	(16 071)	-	(21 461)
- likvidácia	-	-	(34 573)	-	(30 082)	-	(64 655)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(231 502)	(231 502)
- dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	-	(89 962)	(3 615)	-	(215)	-	(93 792)
- reklasifikácia na investície do nehnuteľností	-	(133 447)	(32 185)	-	(365)	-	(165 997)
- ostatné úbytky	-	-	(1 545)	-	-	(74 666)	(76 211)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	90 444	584 848	47	453 639	62 818	1 192 449
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(121 622)	(417 356)	(28)	(250 543)	-	(789 549)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	87 818	(1 062)	(12)	11 182	-	97 926
- odpisy	-	(5 147)	(77 433)	(12)	(34 138)	-	(116 730)
- ostatné prírastky	-	-	(359)	-	(905)	-	(1 264)
- predaj	-	-	5 358	-	15 891	-	21 249
- likvidácia	-	-	34 197	-	29 754	-	63 951
- dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	-	35 159	3 615	-	215	-	38 989
- reklasifikácia na investície do nehnuteľností	-	57 806	32 181	-	365	-	90 352
- ostatné úbytky	-	-	1 379	-	-	-	1 379
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(33 804)	(418 418)	(40)	(239 361)	-	(691 623)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(49 270)	-	-	-	-	(49 270)
- prírastok	-	(2 400)	-	-	-	-	(2 400)
- úbytok	-	30 890	-	-	-	-	30 890
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	-	-	(20 780)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	35 860	166 430	7	214 278	62 818	480 046

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

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 2021	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	821 104	49 046	32 187	2 015	904 352
Nárast (z dôvodu):	326 136	-	3 037	455	329 628
- nové zmluvy	258 370	-	1 994	205	260 569
- úprava existujúcich zmlúv	59 008	-	309	233	59 550
- iné dôvody nárastu	8 758	-	734	17	9 509
Pokles (z dôvodu):	(135 863)	(46 775)	(4 428)	(1 463)	(188 529)
- ukončenia platnosti zmlúv	(9 956)	-	(1 803)	(1 313)	(13 072)
- úprava existujúcich zmlúv	(123 186)	-	(13)	-	(123 199)
- iné dôvody poklesu	(2 721)	(46 775)	(2 612)	(150)	(52 258)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 011 377	2 271	30 796	1 007	1 045 451
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(190 275)	(1 376)	(12 239)	(1 530)	(205 420)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(112 498)	1 282	(4 945)	764	(115 397)
- poplatok za odpisy	(119 501)	(412)	(8 146)	(354)	(128 413)
- iné dôvody nárastu	(1 107)	-	(56)	(7)	(1 170)
- úprava existujúcich zmlúv	777	-	7	-	784
- ukončenia platnosti zmlúv	7 333	-	1 303	975	9 611
- iné dôvody poklesu	-	1 694	1 947	150	3 791
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(302 773)	(94)	(17 184)	(766)	(320 817)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	708 604	2 177	13 612	241	724 634

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 zmlúv	(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
- ukončenia platnosti zmlúv	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

28. Investičný majetok

Z dôvodu zmeny sídla Banky v roku 2021 sa Banka rozhodla preklasifikovať budovu na ul. Królewska 14 vo Varšave, predtým vykázanú ako dlhodobý majetok s celkovou účtovnou hodnotou 75 645 tis. PLN s právom trvalého užívania pozemkov uznaným ako užívacie právo v hodnote 37 747 tis. PLN v položke „Investičný majetok“. Rozdiel v precenení týchto komponentov na reálnu hodnotu vo výške 14 118 tis. PLN bol vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (Poznámka 17). Budova je určená na prenájom.

	31.12.2021	31.12.2020
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	-	-
Zvýšenie (v dôsledku):	127 510	-
- preklasifikovanie do investičného majetku	113 392	-
- precenenia na reálnu hodnotu	14 118	-
Reálna hodnota na konci obdobia	127 510	-

29. Ostatné aktíva

	31.12.2021	31.12.2020
Ostatné aktíva, z toho:		
- dlžníci, vrátane:	584 319	483 871
- zúčtovanie platobných kariet	47 398	139 391
- pohľadávky voči KDPW v rámci systému náhrad	16 024	13 880
- medzibankové zostatky	22 867	15 033
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	26 093	35 014
- iné časové rozlíšenie	143 817	142 457
- príjmy budúcich období	77 275	91 485
- zásoby	3 106	3 961
- ostatné	-	1 432
Ostatné aktíva spolu	857 477	773 253
Krátkodobé (do 1 roka)	733 510	761 492
Dlhodobé (nad 1 rok)	123 967	11 761

V roku 2021 a v roku 2020 je položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ v plnom rozsahu spojená s činnosťou maklérskej kancelárie.

K 31. decembru 2021, vyššie uvedená poznámka, zahŕňa finančné aktíva vo výške 633 279 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 533 918 tisíc PLN).

Ostatný finančný majetok zahrnutý v poznámke vyššie

	31.12.2021	31.12.2020
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	650 200	550 411
- V lehote splatnosti	628 963	528 947
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	11 894	7 887
- Po splatnosti viac ako 90 dní	9 343	13 577
Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(16 921)	(16 493)
Netto ostatné finančné aktíva	633 279	533 918

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2021	31.12.2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	(16 493)	(16 080)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(428)	(413)
- nárast opravnej položky	(3 138)	(1 097)
- zrušenie opravnej položky	477	466
- odpisy	2 233	271
- kurzové rozdiely	-	(53)
Stav na konci účtovného obdobia	(16 921)	(16 493)

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

31.12.2021	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	2 264 479	156 135 235	112 225 674	43 302 151	607 410
Bežné účty	805 729	147 253 206	103 992 478	42 667 497	593 231
Termínované vklady	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcie Repo	688 422	87 822	-	87 822	-
Prijaté Úvery a pôžičky	-	1 906 621	-	1 906 621	-
Ostatné finančné záväzky	1 155 522	1 864 135	220 397	1 610 857	32 881
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	988 663	704 995	75 252	629 743	-
Lízingové záväzky	-	953 996	-	921 117	32 879
Ostatné záväzky	166 859	205 144	145 145	59 997	2
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 420 001	159 905 991	112 446 071	46 819 629	640 291
Krátkodobé (do 1 roka)	3 420 001	157 117 474			
Dlhodobé (nad 1 rok)	-	2 788 517			

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			

V položke sú zahrnuté aj záväzky individuálnych zákazníkov voči mikropodnikom.

Priemerná úroková miera pri úveroch získaných od bánk v roku 2021 dosahovala úroveň 0,10% (k 31. decembru 2020: 0,23%).

Banka nezaznamenala žiadne porušenia zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami z prijatých úverov.

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 mala väčšina vkladov retailových a korporatívnych klientov fixnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,04% (31. decembru 2020: 0,29%).

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej investičnej banky vo výške 1 906 621 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 3 254 591 tisíc PLN). Úver bol zabezpečený pokladničnými poukážkami, ktoré boli vykázané ako založené aktíva popísané v Poznámkach 22 a 36.

Lízingový záväzok

Lízingové záväzky podľa dátumov splatnosti sú uvedené nižšie.

	31.12.2021	31.12.2020
Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované)		
Do 3 mesiacov	25 097	25 337
3 – 12 mesiacov	88 839	68 370
1 – 5 rokov	477 047	325 970
Viac ako 5 rokov	396 929	352 465
Spolu	987 912	772 142

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2021 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:		-	2 913 146	1 445 730	2 299 700	6 658 576
- EUR	960 030	-	2 103 666	-	2 299 700	4 403 366
- CHF	505 000	-	809 480	1 445 730	-	2 255 210
Depozitné certifikáty		-	15 047	10 000	-	25 047
- PLN	25 000	-	15 047	10 000	-	25 047
Spolu		-	2 928 193	1 455 730	2 299 700	6 683 623

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	887 613	28 727	1 977 495	2 122 946	-	4 129 168
- CHF	505 000	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

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	2021	2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 335 165	3 361 997
Prírastky (vydanie)	2 309 950	35 000
Úbytky (odkúpenie)	(2 020 661)	(178 042)
Substitúcia s mFinance France	-	2 773 866
Kurzové rozdiely	114 185	313 437
Iné zmeny	(55 016)	28 907
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	6 683 623	6 335 165

Emisie v 2021

- Dňa 20. septembra 2021 Banka vydala prioritné nezáväznené zmenky v rámci programu EMTN v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR, čo je ekvivalentné 2 299 950 tis. PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 20. septembru 2021, so splatnosťou 21. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta 21. septembra 2026). Dlhopisy sú úročené pevnou sadzbou 0,966 % ročne počas piatich rokov od dátumu emisie a pohyblivou sadzbou EURIBOR 3M, plus marža 1,25 % počas šiesteho roka. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Luxemburskej burzy cenných papierov.
- V roku 2021 vydala mBank vkladové certifikáty v nominálnej hodnote 10 000 tis. PLN.

Odkúpenie v 2021

- Dňa 26. novembra 2021 Banka splatila dlhopisy vydané 26. novembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 427 583 tis. EUR, ktoré získala v procese substitúcie.
- V roku 2021 mBank SA splatila vkladové certifikáty vo výške 20 000 tis. PLN.

Emisie v 2020

- mBank emitovala vkladové listy v nominálnej hodnote 35 000 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) a
- b) dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tisíc CH, 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:

- d) 35 178 tisíc EUR,
- e) 72 417 tisíc EUR,
- f) 39 970 tisíc EUR.

Ponuka na odkúpenie bola vyrovnaná 10. júna 2020.

Podriadené záväzky

31.12.2021	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%	1,97	21.03.2028	1 112 709
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	2,14	10.10.2028 ¹⁾	552 643
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	2,29	10.10.2030 ¹⁾	201 028
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	2,35	17.01.2025	758 076

2 624 456

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

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	2021	2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 578 327	2 500 217
- kurzové rozdiely	46 075	85 700
- iné zmeny	54	(7 590)
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 624 456	2 578 327
Krátkodobé (do 1 roka)	12 356	12 302
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 612 100	2 566 025

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF, prijatého dňa 21. marca 2018, 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 2018.

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 2021 a 2020 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

31. Ostatné záväzky

	31.12.2021	31.12.2020
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	286 202	209 674
- medzibankové vysporiadanie	1 042 600	935 581
- veritelia, vrátane:	748 452	1 019 740
- zúčtovanie platobných kariet	47 543	219 201
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	251 044	249 181
- výdavky budúcich období	259 277	182 689
- výnosy budúcich období	273 081	248 896
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru	24 131	31 797
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	22 003	17 367
- rezervy na iné zamestnanecké požitky	139 668	95 489
- ostatné	6 198	5 943
Ostatné záväzky spolu	2 801 612	2 747 176

K 31. decembru 2021 zahŕňajú poznámky finančné záväzky vo výške 2 050 329 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 2 138 010 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 2021	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	14 080	5 563	12 154	31 797
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:				
Vytvorené rezervy	835	152	626	1 613
Úrokové náklady	177	75	164	416
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	(1 283)	(2 913)	(4 086)	(8 282)
- Zmena finančných predpokladov	(2 750)	(571)	(5 359)	(8 680)
- Zmena demografických predpokladov	387	(2 369)	516	(1 466)
- Iné zmeny	1 080	27	757	1 864
Zaplatené požitky	(752)	-	(661)	(1 413)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	13 057	2 877	8 197	24 131
Krátkodobé (do 1 roka)	1 740	202	111	2 053
Dlhodobé (nad 1 rok)	11 317	2 675	8 086	22 078

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

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 2021 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 682 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 1 498 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 031 tisíc PLN, resp. 950 tisíc PLN).

32. Rezervy

	31.12.2021	31.12.2020
Rezervy na súdne spory, vrátane:	395 446	200 426
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	261 851	161 886
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	96 956	26 581
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	36 639	11 959
Závãzky a poskytnuté zãruky	351 834	222 191
Iné rezervy	92 418	92 594
Rezervy spolu	839 698	515 211

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych zãvãzkov sú uvedené v Poznámke 35.

Oãakáva 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 indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF je uvedený v Poznámke 34.

Položka „Ostatné rezervy“ obsahuje rezervy vykãzané v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej únie z dňa 11.09.2019, vo veci vrãtenia rezervy v prípade predãasného splatenia spotrebiteľských úverov a hypotekárnych úverov. Podrobné informácie o dopade tohto rozsudku sú popísané v Poznámke 4.

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2021			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii 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 úãtovného obdobia	161 886	26 581	11 959	92 594
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	99 965	70 375	24 680	(176)
- nãrast opravnej položky	196 012	73 370	53 412	43 841
- rozpustenie opravnej položky	-	(334)	(2 148)	(3 489)
- použitie	(87 560)	(2 661)	(26 608)	(39 931)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	(8 487)	-	-	-
- kurzové rozdiely	-	-	24	(597)
Stav rezerv na konci úãtovného obdobia	261 851	96 956	36 639	92 418

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2020			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii 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 úãtovného obdobia	50 098	61 103	5 916	100 631
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	111 788	(34 522)	6 043	(8 037)
- nãrast opravnej položky	136 515	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 úãtovného obdobia	161 886	26 581	11 959	92 594

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)	Zmeny v dôsledku novej j definície	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	89 432	-	-	-	42 524	(33 267)	(13 578)	5 525	90 636
Úroveň 1	44 598	50 411	(7 237)	(107)	31 399	(16 586)	(48 909)	(3 230)	50 339
Úroveň 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	14 576
Úroveň 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	1 166
Garancie a iné finančné nástroje	132 759	-	-	-	104 949	(133 290)	156 756	24	261 198
Úroveň 1	20 630	1 444	(271)	-	35 466	(39 903)	18 291	35	35 692
Úroveň 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	1 153
Úroveň 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	(1 507)
Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie	222 191	-	-	-	147 473	(166 557)	143 178	5 549	351 834

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

33. 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 2021 a 2020.

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 01.01.2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2021
Nezaplatené úroky	11 846	(1 251)	-	-	10 595
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-	(18 852)	116 338	-	97 486
Ocenenie cenných papierov	110 750	20 652	162 938	-	294 340
Opravné položky k úverom a pôžičkám	503 705	(27 600)	-	-	476 105
Rezerva na zamestnanecké požitky	23 519	10 968	(1 573)	-	32 914
Iné rezervy	11 408	26 510	-	-	37 918
Preddavky/časové rozlíšenie	31 550	1 839	-	-	33 389
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	154 667	48 619	-	-	203 286
Iné záporné dočasné rozdiely	44 274	(7 597)	-	141	36 818
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	891 719	53 288	277 703	141	1 222 851

Záväzky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2021
Nezaplatené úroky	(46 778)	(4 960)	-	-	(51 738)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(174 835)	79 676	95 159	-	-
Ocenenie investičných cenných papierov	(196 987)	30 712	38 347	-	(127 928)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(26 017)	(22 237)	-	-	(48 254)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*	(186 328)	(47 098)	-	-	(233 426)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	9 494	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(35 282)	6 857	(2 682)	-	(31 107)
Záväzky z odloženej dane z príjmov spolu	(684 884)	52 444	130 824	-	(501 616)

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

Závazky 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)
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	(450 633)	(134 016)	(100 235)	-	(684 884)

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

	31.12.2021	31.12.2020
Nezaplatené úroky	(6 211)	(9 832)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	60 824	(43 237)
Ocenenie cenných papierov	51 364	33 374
Opravné položky k úverom a pôžičkám	(27 600)	88 063
Rezerva na zamestnanecké požitky	10 968	(17 189)
Iné rezervy	26 510	(10 414)
Preddavky/časové rozlíšenie	1 839	(600)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(22 237)	(9 604)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	9 494	-
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 521	(1 969)
Iné dočasné rozdiely	(740)	4 911
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát	105 732	33 503

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 11 265 tisíc PLN ku koncu roka 2020 (15 019 tisíc PLN ku koncu roka 2020), vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázáním daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté nevidované úverové riziko. Podľa článku 12 odsek 4. zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnej dani z príjmov z niektorých príjmov fyzických osôb v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňových výdavkov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykazať pripočítateľnú položku do výšky predtým vykázanej ako daňovo odpočítateľná položka. Tieto výnosy Banka vykazuje rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

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 zdaniťelný zisk v budúcich obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka za rok 2021 a 2020 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 933 tisíc EUR (4 290 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2021) a 1 997 tisíc EUR (9 216 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2020). 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 2022 a 2023.

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 2021 Banka pri výpočte odloženej dane nezahŕňala vysporiadanie prechodných rozdielov, ktoré vznikli z dôvodu investícií v dcérskych spoločnostiach a afiliáciách v celkovej výške 1 607 289 tisíc PLN k 31. decembru 2021 (1 490 835 tisíc PLN k 31. decembru 2020).

34. 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 vyrovnanie sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Bankou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Banky.

Hodnota rezerv na súdne spory bola 395 446 tisíc PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: 200 426 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. Drózdź 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. Žalobca podal kasačnú sťažnosť na Najvyšší súd.

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 vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska. Dňa 28. mája 2020 mBank SA podala odpoveď na žalobu. Dňa 28. mája 2020 mBank SA predložila svoju obhajobu a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd

akceptoval žiadosti žalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa zapojili do konania, a nariadil bankám doručiť predvolanie. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

4. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách
Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti banke sú uvedené v poznámke 34.
5. Individuálne súdne konania týkajúce sa doložky o indexácii zmlúv v CHF
Podrobné informácie o individuálnych súdnych sporoch proti banke v súvislosti s úvermi indexovanými v CHF sú uvedené v poznámke 34.

Daňové audity.

Vedúci Colného a daňového úradu v Opole (Urząd Celno-Skarbowy w Opolu) začal 11. mája 2021 daňové kontroly v rámci správnosti a spoľahlivosti zúčtovania zrážkovej dane (WHT) pri platbách uvedených v čl. 21 sek. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019, pričom daňová kontrola prebieha.

Daňové úrady môžu kedykoľvek nahliadnuť do účtovných kníh a záznamov, a to do 5 rokov od skončenia účtovného obdobia, a môžu uložiť aj dodatočné daňové výmery a penále. Predstavenstvo si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli viesť k prípadnej daňovej povinnosti v tomto smere.

Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA Úrad)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 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 oznámi 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.

Dňa 23. apríla 2021 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo dňa 16. apríla 2021 o tomto konaní a Banke bola uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. PLN. Banka vytvorila rezervu na vyššie uvedenú pokutu vo výške 4 300 tis. PLN.

Dňa 7. mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o prehodnotenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 UKNF potvrdilo svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala sťažnosť na Správny súd Voivodship proti rozhodnutiu PFSA. Ku dňu schválenia tejto účtovnej zvierky je vec prejednávaná na tomto súde.

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. Konanie bolo predĺžené do 31. marca 2022.
- Odvolací súd vo Varšave rozsudkom z 2. februára 2021 zamietol odvolanie Banky vo veci UOKiK začatej v roku 2015 vo veci uplatňovania praktík, pri ktorých mBank SA porušila kolektívne záujmy spotrebiteľov tým, že neuplatnila záporne úrokové sadzby z dôvodu zápornej základnej sadzby LIBOR. Súd zmenil rozsudok v časti SOKiK.
- Zrušenie rozhodnutia o uložení pokuty: Banka rozsudku vyhovel a zaplatila pokutu vo výške 6 585 tis. PLN. Dňa 14. júna 2021 Banka podala kasačnú sťažnosť na Najvyšší súd.
- Dňa 21. júla 2017 ÚOKiK začalo konanie proti mBank vo veci porušenia kolektívnych záujmov spotrebiteľov. ÚOKiK obvinil Banku z: nedostatočnej informovanosti klientov o devízovom riziku, o presune devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho určenia (nafúknutia) úverových splátok. V liste z 18. augusta 2017 Banka reagovala na obvinenia. V liste z 18. februára 2019 prezident UOKiK požiadal o podrobné informácie ohľadom hypoték indexovaných na cudzie meny, na ktorý Banka následne odpovedala. Listom zo 14. októbra 2021 prezident ÚOKiK Banke oznámil, že dokazovanie sa skončilo a určil Banke lehotu na nahliadnutie do spisu a vyjadrenie sa k dôkazom zhromaždeným v prípade. Banka sa k zhromaždeným dôkazom vyjadrila v stanovenej lehote. Prezident UOKiK predĺžil ukončenie konania do 30. apríla 2022.

35. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých Banka tieto úvery poskytla. Zatiaľ neexistuje jednotná línia rozsudkov vydaných súdmi v takýchto prípadoch.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF k 31. decembru 2021 predstavovala 9,1 miliardy PLN (t.j. 2,0 miliardy CHF) v porovnaní s 12,3 miliardy PLN (t.j. 2,9 miliardy CHF) ku koncu roka 2020. Objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré už boli úplne splatené k 31. decembru 2021 dosiahol 7,3 miliardy PLN (31. december 2020: 6,8 miliardy PLN).

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom CHF pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2021 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na CHF, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF

K 31. decembru 2021 klienti začali proti Banke 13 373 individuálnych súdnych konaní (31. december 2020: 7 508 konaní) v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 3 506,5 milióna PLN (31. december 2020 : 1 454,2 milióna PLN).

V rámci individuálnych konaní sa 13 036 (31. december 2020: 6 870 konaní), s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 3 499,9 milióna PLN (31. december 2020: 1 442,2 milióna PLN), týkalo doložiek o indexácii v zmluvách o úveroch CHF a zahŕňali aj pohľadávky za vyslovenie čiastočnej neplatnosti, neplatnosti (t.j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti ako celku úverových zmlúv.

K 31. decembru 2021 bolo mBank doručených 473 právoplatných rozhodnutí v jednotlivých súdnych sporoch (31. december 2020: 173 právoplatných rozhodnutí), z toho 82 rozhodnutí v prospech Banky a 391 rozhodnutí v neprospech (31. december 2020: 70 rozhodnutí v prospech a 103 rozhodnutí neprospech).

Zároveň ostalo prerušených 227 konaní (k 31. decembru 2021) na druhostupňových súdoch z dôvodu právnych otázok postúpených Najvyššiemu súdu a Súdnemu dvoru Európskej únie (SDEÚ). Proti právoplatným rozsudkom, ktoré sú v neprospech Banky, Banka podáva kasačné sťažnosti na Najvyšší súd. Rozsudky v neprospech Banky vychádzali z rovnakých skutkových podôb, ktoré v minulosti viedli k odlišným rozsudkom. Približne 70 % verdiktov v neprospech Banky viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k zmene zmluvy na PLN + LIBOR / WIBOR.

V štvrtom štvrtroku 2021, v niektorých prípadoch, keď boli vydané právoplatné rozsudky o neplatnosti úverovej zmluvy, ako aj v niektorých neuzavretých prípadoch, keď klient podal návrh na neplatnosť úverovej zmluvy, Banka podala 2471 protižalôb voči dlžníkom. Protinároky zahŕňajú pohľadávku Banky voči spotrebiteľovi na zaplatenie istiny, benefit za jej používanie a ako mieru hodnoty prospechu, úrokovú sadzbu úverov na bývanie v PLN zabezpečenú hypotékou zverejnenou Národnou bankou Poľska. Protinároky sa týkajú prípadov, v ktorých dlžníci podali žaloby na súd do konca roka 2018.

Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o úprave

Banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 390 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF. Táto skupinová žaloba týkajúca sa doložiek o indexácii bola podaná na Okresný súd v Lodži dňa 4. apríla 2016.

Žaloba obsahuje alternatívne návrhy na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, a to vo vzťahu k ustanoveniam o indexácii, na vyslovenie neplatnosti zmlúv v celom rozsahu alebo na určenie neplatnosti ustanovení zmlúv o indexácii z dôvodu, že umožňujú, valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank SA platnej ku dňu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Uznesením z 13. marca 2018 súd určil triedu na 1 731 osôb. Dňa 19. októbra 2018 Súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom ústnom odôvodnení súd tvrdil, že navrhovateľ nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky a zaoberal sa aj otázkou platnosti zmlúv o úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie. Dňa 11.01.2019 bolo Banke doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa Banka vyjadrila. Dňa 27. februára 2020 sa konalo pojednávanie na odvolacom súde v Lodži. Dňa 9. marca 2020 bol vo veci vynesený rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 09.06.2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal Banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 12. januára 2022 sa konalo pojednávanie na okresnom súde v Lodži. Zverejnenie rozhodnutia sa uskutočnilo 9. februára 2022. K 31. decembru 2021 sa hodnota nárokov v tejto hromadnej žalobe rovnala 377 miliónom PLN. Dňa 12. januára 2022 sa konalo pojednávanie na krajskom súde v Lodži a 9. februára 2022 súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Žalobca sa môže proti tomuto rozsudku odvolať. Ku dňu schválenia tejto účtovnej zvierky Banka nezmenila hodnotenie rizika súvisiaceho s týmto konaním, ako je uvedené nižšie v časti týkajúcej sa metodiky výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby. K 31. decembru 2021 sa hodnota nárokov v tejto hromadnej žalobe rovnala 377 miliónom PLN.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na CHF

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 rozhodnutie o oboch týchto záležitostiach v roku 2022.

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20. Podľa tohto rozsudku, ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zmluvu zrušiť, kým sú objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré môže zrušenie takejto zmluvy spôsobiť (bez ohľadu na to, či je alebo nie je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom), a to dovtedy, kým súd spotrebiteľovi neumožní vyjadriť slobodný a informovaný súhlas s napadnutým ustanovením a pokračovanie zmluvy.

Rozhodnutím zo dňa 12.08.2021 bola SDEÚ adresovaná ďalšia otázka, ktorej predmetom je zistiť, či v prípade odstúpenia od úverovej zmluvy budú zmluvné strany okrem vrátenia peňazí zaplatených pri plnení tejto dohody a zákonným úrokom z omeškania od okamihu výzvy na zaplatenie, môžu požadovať aj iné plnenia, najmä odmenu, bezdôvodné obohatenie, náhradu alebo valorizáciu benefitu. Súdny dvor sa prípadom zatiaľ nezaoberal.

Dňa 18. novembra 2021 Súdny dvor EÚ vyniesol rozsudok vo veci C-212/20, v ktorom vyhodnotil, že v súlade s ustanoveniami smernice 93/13, musí obsah takzvanej doložky o rozpätiach (na základe jasných a zrozumiteľných kritérií) umožniť primerane informovanému, pozornému a racionálnemu spotrebiteľovi pochopiť, ako sa má určiť výmenný kurz, a to tak, aby si spotrebiteľ mohol sám určiť kurz, ktorý obchodník používa kedykoľvek. Okrem toho Súdny dvor EÚ posúdil, že ustanovenia smernice 93/13 bránia výkladu nezákonnej zmluvnej podmienky s cieľom zmierniť jej nespravodlivosť.

Uznesenie Najvyššieho súdu o pôžičkách v CHF

Prvý predseda Najvyššieho súdu predložil dňa 29. januára 2021 návrh na prijatie uznesenia Najvyššieho súdu. Občiansky senát Najvyššieho súdu 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 spotrebitelia dostať odmenu za použitie svojich finančných prostriedkov druhou stranou.

Neexistencia vnútroštátnej judikatúry, ako aj judikatúry SDEÚ, pokiaľ ide o odmenu za použitie kapitálu, je tiež významná pre podobu ustanovenia. Pozíciu prezentovanú bankami posilnili stanoviská Poľského úradu pre finančný dohľad (UKNF) a Poľskej bankovej asociácie (ZBP) predložené k prípadu č. III CZP 11/21, ktoré podporujú priznanie nároku na takúto odmenu bankám. Tvrdenia bánk by sa preto mali v tomto smere považovať prinajmenšom za hodnoverné.

V tomto prípade sa konalo jedno neverejné zasadnutie, počas ktorého sa Najvyšší súd rozhodol požiadať ombudsmana, finančného ombudsmana, detského ombudsmana, NBP a poľský Úrad pre finančný dohľad, aby zaujali stanovisko. Stanoviská týchto orgánov boli predložené.

Najvyšší súd na neverejnom zasadnutí 2. septembra 2021 v súlade s článkom 267 Zmluvy o fungovaní Európskej únie sa rozhodol obrátiť na Súdny dvor Európskej únie s tromi prejudiciálnymi otázkami vo veci menovania sudcov v Poľskej republike. Verdikt o otázkach prvého predsedu Najvyššieho súdu nepadol.

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20 podporilo teóriu dvoch podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú. Najvyšší súd v písomnom odôvodnení skonštatoval, že riziko úpadku niektorej z bezdôvodne obohatených strán je do značnej miery zmiernené právom zdržať prijaté plnenia, kým druhá strana neponúkne prijaté plnenie vrátiť alebo zabezpečiť pohľadávky na ich vrátenie.

Dňa 7. mája 2021 (III CZP 6/21) bolo vydané uznesenie 7 zo strany sudcov Najvyššieho súdu, ktoré majú silu právnej zásady a v ktorom bolo rozhodnuté, že:

- zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením a vrátiť tak jeho účinnosť späť,
- ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, má spotrebiteľ a banka nárok na vrátenie peňažných plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Banka môže žiadať vrátenie benefitu od okamihu, keď sa úverová zmluva stane trvalo neúčinnou.

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje predchádzajúce stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmieneností a k otázke počítania premlčacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premlčacia lehota na tieto nároky môže začať plynúť až po záväznom rozhodnutí spotrebiteľa v tejto veci. Až potom možno podľa názoru Najvyššieho súdu dospieť k záveru, že nedostatok právneho základu benefitu sa stal definitívnym (ako v prípade *condictio causa finita*) a účastníci konania sa mohli účinne domáhať vrátenia neoprávneného benefitu. Znamená to najmä, že spotrebiteľ nemôže predpokladať, že pohľadávka Banky zanikla v lehote vypočítanej tak, ako keby výzva na vrátenie úveru bola možná už v deň jej sprístupnenia. Najvyšší súd v odôvodnení uznesenia zároveň potvrdil, že na zamedzenie rizík súvisiacich s platobnou neschopnosťou dlžníka môže Banka využiť zádržné právo ustanovené v čl. 497 v spojení s čl. 496 Občianskeho zákonníka, čím si chráni svoj nárok na vrátenie istiny, keďže povinnosť vrátiť ju je vo vzťahu k povinnosti poskytnúť finančné prostriedky dlžníkovi niečo viac ako povinnosť protihodnoty.

Občiansky senát Najvyššieho súdu 6. júla 2021 odmietol prijať uznesenie o pôžičkách indexovaných vo švajčiarskych frankoch. Najvyšší súd naznačil, že otázka, či sa má použiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností, je už vyriešená v judikatúre Najvyššieho súdu, vrátane uznesenia 7 sudcov zo 7. mája 2021 (III CZP 6/21), a v skoršom uznesení zo 16.2.2021 (III CZP 11/20).

Dňa 29. júla 2021 Najvyšší súd zložený z troch sudcov predložil právnu otázku, ktorú bude riešiť senát siedmich sudcov Najvyššieho súdu, ktorý dospel k odpovedi na otázku, či v prípade vyhlásenia neplatnosti zmluvy o pôžičke, úveru poskytnutého v poľskej mene, indexovaného na cudziu menu, splateného dlžníkmi, by sa výška možného obohatenia veriteľa mala vypočítavať len s prihliadnutím na nominálnu výšku splátok úveru, prípadne úrokovú sadzbu splátok a podľa referencie mala by sa zohľadniť sadzba primeraná pre úvery indexované na cudziu menu alebo primeraná sadzba pre úvery v PLN. Termín na preskúmanie problému bol pôvodne stanovený na 8. novembra 2021, bol odstránený zo zoznamu prípadov a bol tiež zmenený sudca spravodajca.

Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. 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 nesplatennej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2021, by predstavoval 5,6 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo len aktívne portfólio (údaje sú neauditované). Podrobné predpoklady pre odhad tohto vplyvu boli prijaté na základe prieskumu Poľského úradu pre finančný dohľad zo dňa 27. januára 2021. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že by sa konvertovalo len aktívne portfólio.

Ku dňu schválenia tejto správy mBank neprijala žiadne rozhodnutia o ponúkaní vyrovnania podľa návrhu predsedu PFSA, ani nepodnikla žiadne kroky na získanie akýchkoľvek firemných súhlasov v tejto záležitosti.

Pilotný program vyrovnania

Dňa 6. decembra 2021 Banka spustila pilotný program vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívnu pôžičku s indexom CHF. Očakáva sa, že pilotný projekt bude dokončený do konca prvého štvrťroka 2022. Ponuka vyrovnania prezentovaná v programe pozostáva z konverzie úveru indexovaného v CHF na úver PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Podobne ako v návrhu predsedu PFSA táto časť predstavuje rozdiel medzi aktuálnym zostatkom indexovaného úveru vyjadreného v PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska a hypotetickým zostatkom, ktorý by existoval, keby bol úver pôvodne dohodnutý v PLN. V pilotnom programe Banky sa tento rozdiel rozdelí rovným dielom medzi zmluvné strany a Banka ponúka zrušenie zostatku úveru vo výške rovnajúcej sa časti rozdielu pripadajúceho Banke. Tento spôsob konverzie úveru zaručuje rovnomerné rozloženie realizovaných nákladov na devízové riziko, ktorého rozsah nemohla žiadna zo strán úverovej zmluvy v čase jej uzavretia predvídať. Bude to predstavovať polovicu výhod vyplývajúcich pre klientov z návrhu predsedu PFSA.

Ponuka bola adresovaná 1 278 aktívnym zmluvám, čo je podľa názoru Banky reprezentatívna vzorka celého portfólia aktívnych úverov indexovaných na CHF.

Účelom pilotného projektu je overiť atraktivnosť ponuky a Bankou navrhovaného postupu, ako aj získať spätnú väzbu v tomto smere od klientov zaradených do pilotného projektu.

Maximálne, hypotetické náklady na program by predstavovali 2,97 miliardy PLN za predpokladu, že vyrovnanie by bolo ponúknuté všetkým klientom s aktívnymi úvermi a všetci títo klienti by akceptovali podmienky opísané vyššie.

Účtovné zásady pre uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa CHF hypotekárnych úverov a úverov na bývanie pre individuálnych zákazníkov a programu dobrovoľného vyrovnania

Banka vykazuje vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a dobrovoľných vyrovaní ponúkaných dlžníkom CHF, ako je uvedené v:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6 vo vzťahu k aktívnym úverom, vrátane aktívnych úverov krytých prípadom skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania a
- IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k splateným úverom.

Hypotekárne úvery a úvery na bývanie pre klientov, ktorí sú predmetom súdneho konania, spadajú do IFRS 9, podľa ktorého sa tieto úvery oceňujú v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery.

Právne nároky podané dlžníkmi, vrátane nárokov na neplatnosť, majú vplyv na odhad Banky v rámci očakávanej doby trvania úveru a očakávaných peňažných tokov. Banka berie do úvahy najmä riziko, že zostatková životnosť úveru môže byť kratšia ako zmluvná doba, alebo že Banka nedostane niektoré zo zmluvných peňažných tokov a v prípade neplatnosti verdiktu bude musieť Banka uhradiť dlžníkom neoprávnene prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovnanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

Banka sa preto domnieva, že vhodným spôsobom, ako rozpoznať vplyv právneho rizika v súvislosti s aktívnymi úvermi a očakávaný vplyv programu dobrovoľného vyrovnania ponúkaného dlžníkom, je upraviť odhady peňažných tokov spojených s úvermi a znížiť hrubú účtovnú hodnotu pôžičky v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6.

V súvislosti so splatenými úvermi a úvermi, pri ktorých je odhadovaná úprava peňažných tokov vyššia ako účtovná hodnota, Banka tvorí rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“.

Podľa IAS 37 je suma vykázaná ako rezerva najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovnanie súčasnej povinnosti ku koncu účtovného obdobia. Najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovnanie súčasného záväzku je suma, ktorú by Banka racionálne zaplatila za vyrovnanie záväzku ku koncu účtovného obdobia alebo za jeho prevod na tretiu stranu v tom čase. Táto suma je diskontovaná k súvahovému dňu.

V prípade splatených úverov neexistuje žiadne aktívum, ktoré by sa dalo upraviť, a preto sa akýkoľvek potenciálny záväzok vyplývajúci z právnych rizík musí účtovať podľa IAS 37. Keďže opravné položky v prípade splatených úverov zahŕňajú veľkú skupinu položiek, Banka používa metódu „očakávanej hodnoty“, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich súvisiacich pravdepodobností.

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy vyplývajúce z udalostí po skončení vykazovaného obdobia. Podrobnosti metodiky a výpočtu sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a programu dobrovoľného vyrovnania

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF a program dobrovoľného vyrovnania je založená na parametroch, ktoré sú vysoko hodnotiace a majú vysoký rozsah možných hodnôt. Je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

V tabuľke nižšie je uvedený kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s indexačnými doložkami v CHF hypotekárnych úveroch, úveroch na bývanie a program dobrovoľného vyrovnania, ktorý je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii Banky.

v tis. PLN	31.12.2021	31.12.2020
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	2 484 852	1 264 677
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa prípadu hromadnej žaloby súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	290 445	-
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi s nízkou hodnotou zaznamenané ako rezervy na súdne konania	348 476	175 911
Potenciálne náklady programu dobrovoľného vyrovnania vykázané ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	1 009 800	-
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v CHF	4 133 573	1 440 588

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2021 dosiahli 2 758,1 milióna PLN (v roku 2020: 1 021,7 milióna PLN). Najdôležitejším prvkom týchto nákladov v roku 2021 bolo zvýšenie vplyvu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi vo výške 1 298,7 milióna PLN, čo bolo spôsobené najmä (i) vyšším ako očakávaným počtom sporov v roku 2021, (ii) zmeny v úrovni straty z úverovej angažovanosti v prípade prehratia sporu zo strany Banky vrátane zvýšenia pravdepodobnosti vzniku negatívneho scenára pre Banku a to z hľadiska zrušenia úverových zmlúv bez možnosti efektívneho nároku na zaplatenie nákladov na použitie kapitálu poskytnutého dlžníkovi.

Okrem toho významnými zložkami sumy vykázanej vo výkaze ziskov a strát v roku 2021 sú náklady na program potenciálneho vyrovnanie vo výške 1 009,8 milióna PLN, náklady na prípad hromadnej žaloby týkajúci sa doložiek o indexácii obsahnutých v zmluvách o hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF vo výške 363,0 milióna PLN, ako aj náklady na protipohľadávky súvisiace so zabezpečením pohľadávok Banky v prípadoch indexácie vo výške 86,1 milióna PLN.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehratého sporu.

Očakávaná populácia dlžníkov

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, bola projektovaná počas zostávajúcej životnosti portfólia na základe histórie súdnych sporov Banky v minulosti a predpokladá výrazný prírastok žalobcov do konca roka 2025. Taktiež predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných sporov bude podaná do konca roka 2023 a následne sa ich počet po predpokladanom vyjasnení právneho prostredia zníži.

Pre účely výpočtu dopadu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 27 % devízových dlžníkov (tj 23 tis. dlžníkov s oboma, aktívnymi: 41 % a splatenými úvermi: 9,4 %) podalo alebo podá na Banku žalobu (k 31. december 2020: 18 %, tj 15,4 tis.). Banka eviduje, že ako prví ohlásili pohľadávky klienti s vyššími sumami úverov (27 % klientov predstavuje 35 % z celkového úverového portfólia CHF, aktívnych aj splatených), a preto sa bude priemerný počet žalujúcich osôb časom znižovať. Tento predpoklad je vzhľadom na značnú právnu neistotu týkajúcu sa prípadov CHF, ako aj ďalších externých faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať preferencie klientov podávať žaloby, vysoko úsudkový a môže byť v budúcnosti predmetom úpravy. Banka v roku 2021 zvýšila predpokladaný počet súdnych sporov o 47 % v porovnaní s predpokladmi na konci roka 2020. Dôvodom bol nárast prognózy žalôb, ktoré budú podľa odhadov Banky na ňu podané v budúcnosti a väčší ako očakávaný počet súdnych sporov, ktoré boli podané na Banku. Ak by ďalšie 1 % dlžníkov (ktorí majú aktívne pôžičky v CHF, ako aj dlžníci, ktorí už svoje pôžičky splatili v CHF) podalo žalobu na Banku, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 68,4 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné príslušné predpoklady zostávajú nezmenené) v porovnaní s 31. decembrom 2021, z čoho 51,9 milióna PLN by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 16,5 milióna PLN by zvýšilo „Rezervy na súdne konania“.

Banka odhaduje, že časť dlžníkov s pôžičkami s indexom CHF sa v budúcnosti nerozhodne žalovať Banku alebo podpísať s Bankou vyrovnanie. Podľa názoru Banky na to budú mať vplyv nasledujúce faktory: očakávania klientov ohľadom budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávania klientov ohľadom budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia pri vysporiadaní, trovy a trvanie súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu).

Pravdepodobnosť prehry súdneho sporu

Banka sa domnieva, že keďže súčasná línia judikatúry v prípadoch CHF je nekonzistentná, pravdepodobnosť prehratých súdnych sporov musí byť do značnej miery založená na odbornom úsudku podporenom externým právnym posudkom, kým poľský Najvyšší súd a SDEÚ nevyriešia všetky právne otázky (najmä, či možno nepriaznivé doložky nahradiť iným spôsobom určenia výmenného kurzu podľa ustanovení zákona, alebo či pri absencii možnosti nahradiť nepriaznivú doložku, môže byť zmluva pre zmluvné strany záväzná vo svojom zostávajúcom rozsahu a či banky môžu dostať náhradu za použitie poskytnutej istiny).

Keďže počet právoplatných rozsudkov podľa názoru Banky nie je štatisticky reprezentatívny (vo veciach súvisiacich s mBank bolo súdmi vydaných príliš málo záväzných rozsudkov), predpoklad pravdepodobnosti prehry na súde zohľadňuje aj znalecké posudky mBank. Banka disponuje externými právnymi názormi o budúcich trendoch vo verdiktoch súdov, vrátane Najvyššieho súdu a SDEÚ. K 31. decembru 2021 Banka predpokladá pravdepodobnosť prehry na súde na úrovni 50 % (k 31. decembru 2020: 50 %) na základe vlastného úsudku podporeného externým právnym posudkom. Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť prehry na súde zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 54,7 milióna PLN, z čoho 50,3 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu pôžičiek a 4,4 milióna PLN by zmenilo „Ustanovenia na súdne konania“.

Predpokladaná miera strát

Predpokladaná miera strát bola vypočítaná s použitím pravdepodobností rôznych verdiktov, ktoré môžu byť vydané. Keďže v súčasnosti ešte stále neexistuje homogénna línia verdiktov prijatých súdmi, Banka zohľadnila tri možné scenáre straty:

- (i) zmluva zostáva je platná, ale mechanizmus indexácie je eliminovaný, čo mení pôžičku indexovanú na CHF na pôžičku PLN k úrokovej sadzbe úveru indexovanej na CHF,
- (ii) zmluva je neplatná ako celok, pretože eliminovanie doložky o výmennom kurze by bolo príliš veľkou zmenou (za predpokladu, že táto doložka vymedzuje hlavný predmet zmluvy),
- (iii) zmluva zostáva hypotékou indexovanou na CHF, ale doložka o výmenných kurzoch je nahradená fixnou sadzbou NBP.

V scenári (ii) Banka berie do úvahy dve verzie neplatnosti za predpokladu, že si strany vyrovnajú účty podľa vzorca podobného vyrovnaniu na čistom základe. Prvá verzia predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť vyplatený kapitál spolu s odmenou za jeho použitie, a druhá predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť iba kapitál bez odmeny. Banka predpokladala pravdepodobnosť každého z týchto scenárov na rovnakej úrovni.

Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných strát pre Banku. Banka vypočítala priemernú úroveň straty váženú pravdepodobnosťou výskytu daného scenára v prípade negatívneho konečného a záväzného rozsudku, pričom za najpravdepodobnejší sa považuje scenár neplatnosti. Pravdepodobnosti týchto scenárov sú založené na posúdení Banky, ktoré bolo konzultované s právnym poradcom. K 31. decembru 2021 sa priemerná miera straty rovnala 76,5 % hrubej účtovnej hodnoty aktívnych úverov a 33,7 % celkovej hodnoty úveru poskytnutého za splatené úvery (k 31. decembru 2020: 62,8 % a 21,8 %).

Ak by sa predpokladaná vážená priemerná strata zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali konštantné, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 37,1 milióna PLN, z čoho 32,9 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 4,2 milióna PLN by zmenilo „Ustanovenia o súdnom konaní“.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby

V druhej polovici roku 2021 Banka uznala vplyv právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby v celkovej výške 363,0 milióna PLN. Uznaniu dodatočných nákladov v prípade hromadnej žaloby predchádzala analýza šancí na súdny spor vo svetle aktuálnej judikatúry a usmernení odvolacieho súdu na opätovné preskúmanie vecí okresným súdom, podporená stanoviskom advokátskej kancelária zaoberajúcej sa prípadom. Zvýšená pravdepodobnosť nepriaznivého rozsudku, najmä neplatnosti úverových zmlúv, ktorých sa konanie týka, zapríčinilo tvorbu opravnej položky až do výšky pohľadávky.

Metodika výpočtu nákladov zúčtovacieho programu

K 31. decembru 2021 Banka vykázala vplyv právneho rizika vo výške 1 009,8 milióna PLN na pokrytie nákladov na budúce vysporiadania. Suma zodpovedá 34 % maximálnych nákladov na vyrovanie podľa vzorca prijatého v práve prebiehajúcom pilotnom projekte opísanom vyššie. Predstavuje to odhad manažmentu, ktorý odráža zámer smerovať k budúcim dobrovoľným vyrovnaniam alebo v prípade, že nie je plne využitý na tento účel, pokryť momentálne nepredvídané náklady súvisiace s právnymi rizikami portfólia CHF.

Podľa názoru banky závisí budúca úroveň akceptovania vyrovnaní od viacerých faktorov, z ktorých najdôležitejšie sú:

- finančné podmienky ponuky,
- ďalší vývoj súdnej judikatúry vo veciach CHF, najmä vyriešenie otázky použitia dispozitívnych ustanovení namiesto ustanovení považovaných za nepriaznivé, právo Banky na náhradu nákladov použitých na poskytnutie kapitálu klientovi v prípade, že zmluva sa považuje za neplatnú, prípustnosť vyhlásenia zmluvy o pôžičke za neplatnú,
- trvanie súdnych konaní v prípadoch CHF,
- zmeny úrokových sadzieb pre pôžičky PLN,
- zmeny výmenného kurzu CHF/PLN,
- daňové riešenia pri vysporiadaní.

Pri absencii historických trhových údajov o programoch vysporiadania, prebiehajúcom pilotnom programe a značnej miere neistoty, pokiaľ ide o konečnú podobu judikatúry v prípadoch úverov CHF, je k 31. decembru 2021 ťažké odhadnúť presný vplyv vyššie uvedených faktorov.

Pre účely stanovenia hodnoty rezervy k 31.12.2021 Banka predpokladala, že maximálna úroveň akceptácie ponuky nepresiahne 34 % aktívnych zmlúv. Ak by sa predpokladaná úroveň prijatia ponuky zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 29,7 milióna PLN, čo by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov

36. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú: úverové prísluby, garancie a iné finančné služby, ostatné 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.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2021	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	30 580 113	424 899	50 803	8 910	50 339	14 576	24 555	1 166
Garancie a iné finančné služby	6 998 437	245 546	309 900	2 523	35 692	1 153	225 860	(1 507)
Ostatné prísluby	2 541	-	-	-	-	-	-	-
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 služby	6 996 852	918 829	121 128	36 166	20 630	6 134	80 055	25 940
Ostatné prísluby	22 789	-	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

31.12.2021	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	27 864 414	13 716 685	5 170 155	46 751 254
Poskytnuté zmluvné prísluby	23 440 287	10 398 850	4 784 535	38 623 672
1. Financovanie	20 182 907	7 525 067	3 356 751	31 064 725
a) Úverové prísluby	20 182 907	7 525 067	3 356 751	31 064 725
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 254 839	2 873 783	1 427 784	7 556 406
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 254 839	2 873 783	1 427 784	7 556 406
3. Ostatné prísluby	2 541	-	-	2 541
Prijaté zmluvné prísluby	4 424 127	3 317 835	385 620	8 127 582
- Prijaté finančné prísluby	464 840	-	-	464 840
- Prijaté garancie	3 959 287	3 317 835	385 620	7 662 742
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	313 428 962	452 048 970	49 824 400	815 302 332
Úrokové deriváty	199 338 323	429 996 786	48 872 035	678 207 144
Menové deriváty	107 205 767	21 934 729	917 185	130 057 681
Deriváty trhového rizika	6 884 872	117 455	35 180	7 037 507
Podsúvahové položky spolu	341 293 376	465 765 655	54 994 555	862 053 586

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
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 120 433	2 519 192	2 433 350	8 072 975
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 120 433	2 519 192	2 433 350	8 072 975
3. Ostatné prísluby	22 789	-	-	22 789
Prijaté zmluvné prísluby	3 080 111	3 131 565	404 540	6 616 216
- Prijaté finančné prísluby	33 019	426 410	-	459 429
- Prijaté garancie	3 047 092	2 705 155	404 540	6 156 787
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	210 863 420	405 382 233	41 776 440	658 022 093
Úrokové deriváty	107 207 677	379 885 595	40 212 220	527 305 492
Menové deriváty	100 016 459	25 451 079	919 765	126 387 303
Deriváty trhového rizika	3 639 284	45 559	644 455	4 329 298
Podsúvahové položky spolu	238 173 810	417 756 700	47 844 094	703 774 604

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 19.

K 31. decembru 2021 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných príslubov, v hodnote 8 127 582 tisíc PLN (31. december 2020: 6 616 216 tisíc PLN), ktoré sa vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka pôžičiek a úverov.

37. 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 s Bankou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (nákup/spätný predaj transakcii), môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup).

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. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Banky pre účel založenia.

31.12.2021	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:	53 359 531	2 649 157	48 199 334	5 941 696	128 964	5 812 732	54 012 066
- Zmenky Národnej banky Poľska	8 495 243	-	8 495 243	-	-	-	8 495 243
- Štátne dlhopisy	36 234 523	2 079 125	34 155 397	5 941 696	128 964	5 812 732	39 968 129
- Hypotekárne dlhopisy	1 055 151	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	7 574 614	570 032	5 548 694	-	-	-	5 548 694
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	974 889	974 889	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	137 539 399	-	-	-	-	-	-
Spolu	191 873 819	3 624 046	48 199 334	5 941 696	128 964	5 812 732	54 012 066

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	118 015 040	-	-	-	-	-	-
Spolu	170 745 007	4 752 961	46 094 707	6 357 913	474 210	5 883 703	51 978 410

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.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2021 bol 42 384 884 akcií (31. decembra 2020: 42 367 040 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2021						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	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 v	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti v	2021
Počet akcií spolu			42 384 884			
Zapísané základné imanie spolu				169 539 536		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2021 zaregistroval Národný depozitár cenných papierov (KDPW) 17 844 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 71 376 PLN v roku 2021.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2021 držala 69,25% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií banky

25. novembra 2021 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (Nationale-Nederlanden PTE) oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zníženie podielu finančných prostriedkov spravovaných spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE na celkovom počte hlasov pod 5% v dôsledku predaja akcií mBank na WSE, vysporiadaných 23. novembra 2021.

Prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE majú spolu 2 110 771 akcií mBank S.A., čo predstavuje 4.981% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 110 771 hlasov. Pred predajom akcií mBank S.A., spoločnosť Nationale-Nederlanden OFE vlastnila celkovo 2 138 948 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 5.047% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. mala nárok na 2 138 948 hlasov.

38. 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 vyplynúť z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2021 a 2020 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 43.

39. 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Iný doplnkový kapitál	9 216 652	9 216 652
Ostatné kapitálové rezervy	33 979	30 329
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 482	2 005 435
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 215 353)	93 047
Nerozdelený zisk spolu	11 248 903	12 460 606

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.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2021	31.12.2020
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	2 506	(2 297)
Nerealizované zisky (FX zisky)	34 267	30 841
Nerealizované straty (FX straty)	(31 761)	(33 138)
Zaistenie peňažných tokov	(495 965)	405 680
Nerealizované zisky	-	500 839
Nerealizované straty	(612 303)	-
Odložená daň z príjmu	116 338	(95 159)
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(956 540)	17 728
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	11 503	254 555
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(1 099 039)	(166 538)
Odložená daň z príjmu	130 996	(70 289)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(10 619)	(17 328)
Poistno-matematické zisky	1 024	-
Poistno-matematické straty	(14 134)	(21 393)
Odložená daň z príjmu	2 491	4 065
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania	(11 842)	16 268
Podiel na ostatných komplexných ziskoch dcérskych a pridružených spoločností	(11 842)	16 268
Reklasifikácia na investície do nehnuteľností	11 436	-
Zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	-
Odložená daň z príjmu	(2 682)	-
Ostatné položky vlastného imania spolu	(1 461 024)	420 051

41. Dividenda na akciu

Dňa 24. marca 2021, na 34. valnom zhromaždení mBank S.A. bolo prijaté uznesenie o rozdelení čistého zisku za rok 2020. Čistý zisk vo výške 93 047 tisíc PLN zostal nerozdelený.

42. 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 18)	12 087 608	3 939 298
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 22)	335 348	265 834
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	12 422 956	4 205 132

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	
	2021	2020
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(349 072)	(3 508 141)
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	69 514	(76 620)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	(279 558)	(3 584 761)
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	(462 481)	914 143
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	2 849	61 817
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(1 113 142)	350 037
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	(1 572 774)	1 325 997
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(9 065 354)	(4 010 845)
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	37 109	(241 856)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	(9 028 245)	(4 252 701)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(754 804)	(13 339 642)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledok	(1 175 553)	(5 735)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(214 265)	(587 030)
Zmena spolu v dlhových cenných papieroch v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(2 144 622)	(13 932 407)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(680 414)	(4 717 628)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(73 131)	-
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(753 545)	(4 717 628)
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(115 471)	(282 201)
Zostatky nere realizované v hotovosti zahrnuté vo výkaze ziskov a strát	-	3 042
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	160 633	(91 047)
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	45 162	(370 206)
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	795 715	1 443 504
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	31 482	14 358
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	-	193 144
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	827 197	1 651 006
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	22 127 957	15 841 047
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	9 203	(375 510)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	1 448 151	591 117
Kurzové rozdiely	(52 516)	-
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(320 745)	-
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	23 212 050	16 056 654
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykázané vo Výkaze o finančnej situácii	348 458	2 973 168
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(7 699)	(343 746)
Kurzové rozdiely	(114 185)	-
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	(289 289)	143 042
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	(62 715)	2 772 464
Zmena v ostatných záväzkoch - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	386 348	635 669
Ocenenie motivačných programov vykázané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	10 487	10 159
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	-	(10 943)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	8 283	(7 698)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	39 218	-
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	(7 425)	-
Zmena spolu v ostatných záväzkoch	436 911	627 187

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	105 139	120 540
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	2 828 652	3 222 396
Dlhové cenné papiere	770 080	973 437
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	103 776	61 011
Úrokové výnosy zo zaistovacích derivátov	296 857	216 971
Iný úrokový výnos	18 014	275 355
Úrokové výnosy spolu	4 122 518	4 869 710
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(31 482)	(17 596)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(71 868)	(547 535)
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	-	(59 417)
Emisia emitovaných dlhových cenných papierov	(80 189)	(16 157)
Iný úrokový náklad	(42 461)	(32 029)
Úrokové náklady spolu	(226 000)	(672 734)

Peňažné toky z investičných činností

V roku 2021 a 2020 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 prírastok súvisiaci so znížením základného imania BDH Development Sp. z o.o. (BDH) spojeného s vyplatením akcií a výnosom z predaja akcií spoločnosti BDH. 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 29) a Európskej investičnej banky (v Poznámke 29).

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	K 1.1.2021	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2021
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 29)	3 254 591	(1 363 406)	15 436	1 906 621
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	748 497	(89 901)	295 400	953 996
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	6 335 165	289 289	59 169	6 683 623
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 578 327	(54 535)	100 664	2 624 456
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	12 916 580	(1 218 553)	470 669	12 168 696

	K 1.1.2020	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2020
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 29)	189 900	(199 137)	9 237	-
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 29)	2 980 294	(5 591)	279 888	3 254 591
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	465 790	(111 846)	394 553	748 497
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	3 361 997	(143 042)	3 116 210	6 335 165
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 500 217	(76 145)	154 255	2 578 327
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 29)	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

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 92 383 tisíc PLN (v roku 2020: 114 519 tisíc PLN).

43. 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 predĺžila 2. marca 2015 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 vyplatených 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 trhovú pozíciu Banky počas hodnoteného obdobia a keď aspoň jedna položka zo zoznamu hodnotených kritérií nie je splnená.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie zriadeného pri Dozornej rade rozhodnúť o úplnom zadržaní alebo čiastočnom znížení výšky bonusu pre dané účtovné obdobie v rozsahu odloženej emisie cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené v prípadoch uvedených v paragrafe 142(1) Zákona o bankách, najmä v paragrafe 142(2). 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 poslednýkrát uplatnený v roku 2017. Posledné vyrovnania pripadajú na rok 2021.

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

50% základnej sumy predstavuje vyplatenie bonusu v hotovosti. Vykazuje sa ako záväzok voči zamestnancom a účtuje sa do výkazu ziskov a strát v súvislosti so záväzkom voči zamestnancom.

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

50% základnej sumy predstavuje vyplatenie bonusu vo forme akcií mBank S.A. Náklady na platby vysporiadané akciami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súvislosti s ostatným rezervným kapitálom. Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza počet akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	1 602	-	6 210	-
Udelené počas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	-	-
Realizované počas obdobia*	1 602	4	4 608	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	-	-	1 602	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2021 bol vážený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 PLN).

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.

Cieľom programu je zabezpečiť rast hodnoty akcií dcérskej spoločnosti prepojením záujmu kľúčových zamestnancov skupiny mBank so záujmom dcérskej spoločnosti a jej akcionárov a implementáciou politiky Skupiny mBank ohľadom variabilných zložiek v prípade odmeňovania osôb, ktoré zastávajú manažérske pozície v Skupine mBank.

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.

V rámci programu boli oprávneným osobám pridelené dlhopisy v tranži III, IV, V a VI. Posledné zúčtovania vyššie uvedených tranží boli realizované v roku 2017.

Právo na nákup dlhopisov udelené oprávnenej osobe (vrátane tranže VII) je rozdelené do štyroch častí, ktoré je možné realizovať postupne: I časť – neodložené dlhopisy predstavujúce 50 % zo 60 % sumy diskrečného bonusu udeleného za daný finančný rok v roku udelenia práva a potom ďalšie tri rovnaké časti – odložené dlhopisy tvoriace 50 % zo 40 % zo sumy diskrečného bonusu priznaného za daný finančný rok po uplynutí 12, 24 a 36 mesiacov odo dňa priznania práv. Počnúc tranžou VII bol udelený bonus za roky 2014 – 2017. Posledné vyrovnania sú za rok 2021.

Platby viazané na bonusy vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok sa vypláca 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.

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.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	1 518	-	5 585	-
Udelené počas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté počas obdobia	107	-	-	-
Realizované počas obdobia*	1 411	4	4 067	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	-	-	1 518	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2021 bol vážený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 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 zastáva 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 vypláca 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 tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (zamestnanci banky) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo 200 000 PLN, celková výška bonusu môže byť na základe príslušného rozhodnutia predstavenstva Banky vyplatená v hotovosti bez odkladu na základe rozhodnutia Predstavenstva mBank, pokiaľ ide o zamestnancov Banky, alebo Dozornej rady dcérskej spoločnosti, pokiaľ ide o členov predstavenstiev dcérskeho Spoločnosti skupiny mBank.

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 neoprviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

V prípade uznesenia valného zhromaždenia mBank S.A. o výplate dividend za daný rok, má Risk Taker I a Risk Taker II, ktorému bol bonus udelený v rámci odloženej alebo neodloženej časti, nárok na úhradu peňažného ekvivalentu, bez ohľadu na bonus, v súlade s pravidlami stanovenými v Politike odmeňovania rizík, súvisiaci s odkladom časti odmeny zo získaných opcií.

Bonus vyplácaný v rámci uvedeného bol poskytnutý za rok 2018 a 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 udrzaním 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. V roku 2021 bol bonus na rok 2020 pre Risk Takers II udelený výlučne vo forme opčných listov. Okrem toho bola v zmysle uznesenia dozornej rady priznaná pohyblivá odmena pre Risk Takers I vo forme opčných listov. Platby sa uskutočnia v súlade s ustanoveniami Zásad odmeňovania podstupujúcich riziko. Realizácia prvej tranže je naplánovaná na rok 2022.

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.

	31.12.2021		31.12.2020	
	počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	33 264	-	17 067	-
Udelené počas obdobia	79 297	-	24 195	-
Prepadnuté počas obdobia	220	-	-	-
Realizované počas obdobia*	14 831	4	7 998	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	97 510	-	33 264	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2021 bol vážený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	30 329	27 320
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 487	10 159
- vysporiadanie realizovaných opcií	(6 837)	(7 150)
Zostatok na konci účtovného obdobia	33 979	30 329

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12.

44. 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 2021 a 31. decembru 2020 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	3 669	2 104	1 833	748	20 331 269	17 964 178	1 204 403	773 702	37	2 806
Pasíva	18 585	10 214	4 156	5 829	556 352	801 682	2 884 929	2 590 735	73 658	69 810
výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	52	42	41	32	189 072	232 490	33 504	49 832	138	400
Úrokové náklady	(2)	(89)	-	(1)	(320)	(70 986)	(21 547)	(36 916)	(20)	(197)
Výnosy z poplatkov a provízií	56	38	9	10	20 784	17 382	6 101	6 025	258	49
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(217 814)	(177 850)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	15	-	12 804	7 798	3 522	1 578	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	(22)	-	-	(4 522)	(6 304)	(5 192)	(6 488)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	669	743	145	234	2 763 259	2 791 357	1 564 733	1 721 547	3 514	7 409
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 895 575	1 911 651	-	-

* *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 565 211 tis. PLN (31. decembra 2020: 609 909 tis. PLN), ktorá zaistuje riziko splácania úverového portfólia poskytnutého dcérskou spoločnosťou klientom komerčného sektoru

nehnutelností. V aktívach Banka ďalej vykazuje aj vložený vklad v rovnakej výške, ktorý súvisí s vyššie uvedenou zárukou.

Predstavenstvo mBank S.A.

Ku koncu roka 2021 fungovala správna rada v zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
3. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
4. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
5. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika
6. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

V roku 2021 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva mBank S.A.

Zmeny v zložení Dozornej rady mBank S.A.

Ku koncu roka 2021 pracovala dozorná rada v zložení:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka,
2. Bettina Orlopp – Podpredsedníčka,
3. Armin Barthel,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Fred Arno Walter.

V roku 2021 došlo v zložení dozornej rady mBank S.A. k týmto zmenám:

Dňa 15. marca 2021 sa pani Sabine Schmittroth vzdala členstva v Dozornej Rade Banky s účinnosťou od 25. marca 2021.

Dňa 25. marca 2021 bol pán Fred Arno Walter vymenovaný za člena Dozornej Rady Banky.

Dňa 27. augusta 2021 odstúpil pán Jörg Hessenmüller z členstva v Dozornej Rade Banky s účinnosťou od 30. septembra 2021.

Dňa 24. septembra 2021 bola pani Bettina Orlopp vymenovaná za Podpredsedníčku Dozornej Rady Banky s účinnosťou od 1. októbra 2021.

Dňa 25. októbra 2021 bol pán Armin Barthel vymenovaný za člena Dozornej Rady mBank S.A.

Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2021 a ku koncu roka 2020, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2021	2020
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	11 892 665	12 291 821
Iné benefity	1 423 271	1 561 942
Bonus za predchádzajúci rok	-	1 560 000
Odložený bonus	1 278 316	1 380 230
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Bonus za minulé roky	-	1 359 355
Ostatné benefity	3 210	185 897
Bonus za predchádzajúci rok	-	200 000
Odložený bonus	491 000	774 834
Kompenzácia (žiadna konkurencia)	2 228 000	309 951
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 466 378	1 381 624

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 2021, bola 14 594 tis. PLN (v roku 2020: 19 101 tis. PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2021, ktoré by boli vyplatené v roku 2022. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2021 vo výške 2 313 tis. PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: 1 714 tis. PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 3. marca 2022.

V rokoch 2021 a 2020, 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 2021, predstavovali 21 796 tis. PLN (2020: 26 888 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 2021 v bode 13.7. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2021 vlastnili akcie štyria členovia Predstavenstva, a to: Pán Cezary Stypułkowski – 25 230 akcií, pán Andreas Böger – 1 646 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 892 akcií a pán Cezary Kocik – 256 akcií.

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.

45. Nákupy a predaje

Predaj akcií Tele-Tech Investment sp. z o.o.

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank S.A. podmienenú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z o.o. a dlhopisov vydaných touto spoločnosťou. Po splnení stanovených podmienok predala Banka dňa 19. júla 2021 100% akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou.

Likvidácia spoločnosti mFinance France S.A.

Z dôvodu substitúcie so spoločnosťou mFinance France S.A. (mFF), ktorá je podrobne opísaná v Poznámke 29, 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. Spoločnosť bola vymazaná z francúzskeho registra podnikov 4. júna 2021.

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.

46. 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,
- zaistia 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:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (zadržanie čistého zisku, podmienený úver, vydávanie akcií, atď.), ako aj zabezpečenie krytia všetkých materiálnych rizík identifikovaných v rámci aktivít mBank.
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

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 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších dodatkov (ITS nariadenie),
- Zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zb. z. z roku 2002 č. 72, bod 665), v znení neskorších predpisov,
- Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení z 5. augusta 2015 (Zb. z. z roku 2015, č. 1513),
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 25. mája 2017 o uplatňovaní vyšších rizikových váh pre úverové expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti.
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 1. septembra 2017 o rezerve na systémové riziko.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD IV do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je mBank povinná k 31. decembru 2021 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície. (31. december 2020: 2,5%)

Ku koncu roka 2021 a 2020 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 2021 5 bps. (31. december 2020: 4 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2021 predstavovala 0,5% a 1% (31. decembra 2020: 0,5% a 1%).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie KNF, ktoré označilo Banka 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 2021.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financíí v súvislosti s rezervou na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3% z celkovej hodnoty rizikovej expozície uplatňovanej na všetky expozície v Poľsku. Vzhľadom na 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 2021 3,05% z celkovej hodnoty rizikovej expozície (na konci roka 2020: 3,04%).

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného KNF v roku 2021 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 2,45% celkového kapitálového ukazovateľa a 1,83% (2020: 3,24%, 2,43%) pre kapitál Tier 1. Dodatočné kapitálové požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené KNF v roku 2021 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

V roku 2021 a 2020 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank	31.12.2021		31.12.2020	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	13.50%	19.01%	14.28%	22.95%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	10.88%	16.23%	11.47%	19.59%

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, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roku 2021 predstavoval 6,53% (na konci roku 2020: 8,20%).

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 2021 dosahovali 15 849 040 tisíc PLN (31. decembra 2020: 17 633 169 tisíc PLN) a vlastný kapitál Tier 1 mBank rovný 13 529 356 tisíc PLN (31. decembra 2020: 15 049 829 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, FX a komoditné riziko,
- 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 2021 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.

V rámci procesu kalkulácie samostatného kapitálového ukazovateľa počas roku 2021 zaviedla mBank obmedzenia dohľadu (multiplikátory) súvisiace s odporúčaním po implementácii Novej Predvolenej Definície a nového LGD modelu pre portfólio retailových úverov. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej hodnoty rizikovej expozície na konci roka 2021. Okrem toho v súlade s aktualizáciou požiadaviek CRR zaviedla mBank v roku 2021 štandardnú metódu výpočtu expozícií voči kreditnému riziku protistrany.

Hodnota celkovej rizikovej expozície mBanky k 31. decembru 2021 predstavovala 83 376 287 tisíc PLN (31. decembra 2020: 76 829 190 tis. PLN), vrátane rizikovej expozície vo výške 73 238 781 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum (31. decembra 2020: 67 650 959 tis. PLN).

ICAAP a 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 27. júla 2021 týkajúceho sa podrobného spôsobu odhadu vnútorného kapitálu a preverení stratégie a postupov pri odhadovaní a priebežnom udržiavaní vnútorného kapitálu bankou.

Interný kapitál spoločnosti mBank k 31. decembru 2021 predstavoval 6 206 163 tisíc PLN (31. decembra 2020: 6 331 147 tisíc PLN).

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2021	31.12.2020
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 529 356	15 049 829
Vlastné zdroje celkom	15 849 040	17 633 169
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriedené riziko a voľné dodávky:		
- podľa štandardizovaného prístupu	73 238 781	67 615 425
- podľa AIRB prístupu	20 084 295	17 460 813
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	53 149 683	50 146 497
	4 803	8 115
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	1 111 589	881 925
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	8 656 577	8 052 824
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	369 340	243 482
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	-	35 534
Celková hodnota rizikovej expozície	83 376 287	76 829 190
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	16.23%	19.59%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	19.01%	22.95%
Interný kapitál	6 206 163	6 331 147

VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2021	31.12.2020
Vlastné zdroje	15 849 040	17 633 169
KAPITÁL TIER 1	13 529 356	15 049 829
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 529 356	15 049 829
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 593 878	3 586 897
Splatené kapitálové nástroje	169 474	169 330
Emisné ážio	3 424 404	3 417 567
Nerozdelený zisk	883 128	2 051 957
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 481	2 005 433
Využitelný zisk alebo strata	(1 215 353)	46 524
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok	(1 461 025)	420 050
Iné rezervy	9 250 632	9 246 982
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Úpravy CET1 z dôvodu opatrnosti	(71 317)	(57 062)
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	(5 472)	(2 496)
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	(65 845)	(54 566)
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	(683 698)	(481 264)
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	(720 387)	(503 931)
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	36 689	22 667
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	(60 879)	-
Iné prechodné úpravy v CET1 Kapitálu	495 965	(405 680)
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	467 529	(427 194)
Dodatočný Tier 1 kapitál	-	-
KAPITÁL TIER 2	2 319 684	2 583 340
Kapitálové nástroje a podriadený dlh vhodné ako kapitál Tier 2	2 319 684	2 422 757
Prebytok rezerv nad očakávané vykázané straty podľa prístupu AIRB	-	160 583

ÚROKOVÉ RIZIKO	31.12.2021	31.12.2020
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	73 238 781	67 615 425
Štandardizovaný prístup	20 084 295	17 460 813
Úroveň štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	20 084 295	17 460 813
Ústredná vláda alebo centrálné banky	1 529 441	573 464
Územná samospráva alebo miestne úrady	15 495	25 942
Podniky verejného sektora	6 320	9 280
Inštitúcie	262 190	196 323
Korporácie	6 648 536	5 950 546
Maloobchod	2 706 126	2 924 798
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	2 187 885	1 214 778
Expozície v kategórii zlyhania	207 841	375 174
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	103 368	71 129
Vlastné imanie	6 401 663	6 052 244
Ostatné položky	15 430	67 135
Prístup AIRB	53 149 683	50 146 497
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	50 246 503	47 329 005
Inštitúcie	1 218 320	887 040
Korporácie - malé a stredné podniky	4 542 716	5 965 598
Korporácie - špecializované úvery	3 868 520	5 668 264
Korporácie - ostatné	14 034 271	16 841 422
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	1 415 787	1 104 980
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	6 786 934	5 186 155
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	5 593 470	3 131 975
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	12 786 485	8 543 571
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	2 903 180	2 817 492
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	4 803	8 115

K 31. decembru 2021 zahrnuje mBank v súvislosti s pandémiou COVID-19 prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk, ktoré sú obsiahnuté v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 („prechodné ustanovenia“) pri prvom výpočte vlastných zdrojov, kapitálových pomerov a pákového pomeru.

Opatrenia nahlásené k 31. decembru 2021 vypočítané s prihliadnutím na prechodné ustanovenia, ako aj opatrenia k 31. decembru 2021 vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení sú uvedené nižšie.

31 December 2021	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu Tier 1 (PLN tis.)	13 529 356	13 061 828
Kapitál Tier I (PLN tis.)	13 529 356	13 061 828
Vlastné zdroje (PLN tis.)	15 849 040	15 381 512
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (%)	16.23	15.67
Pomer kapitálu Tier I (%)	16.23	15.67
Celkový kapitálový pomer (%)	19.01	18.45
Pákový pomer (%)	6.53	6.32

47. Udalosti po súvahovom dni

Dňa 24. februára napadlo Rusko Ukrajinu, čo malo za následok začiatok rozsiahlych vojnových aktivít na území Ukrajiny. Reakciou medzinárodnej komunity bolo zavedenie sankcií voči Rusku. Ku dňu schválenia účtovnej zvierky nie je možné predpovedať, ako sa bude ozbrojený konflikt a aj následná medzinárodná reakcia vyvíjať.

Skupina mBank sa priamo neangažuje na území Ruska a Ukrajiny. Úverová angažovanosť Skupiny voči ukrajinským a ruským inštitúciám, spoločnostiam a fyzickým osobám nie je materiálna a k 31. decembru 2021 predstavovala 0.031% celkovej úverovej angažovanosti Skupiny mBank.

Účtovná zvierka za rok 2021 nevyžaduje žiadne úpravy z dôvodu vyššie uvedených udalostí.

Banka pozorne sleduje vývoj situácie súvisiacej s ozbrojeným konfliktom na Ukrajine, ako aj analyzuje jeho potenciálne negatívne dôsledky na celkové portfólio klientov Banky. Spoľahlivé posúdenie vplyvu na budúce operácie Banky a odhad dopadu na budúcu účtovnú zvierku mBank nie je zatiaľ v tejto fáze možné, nakoľko je vplyv a dopad veľmi závislý od ďalšieho vývoja vojny na Ukrajine, reakcie medzinárodného spoločenstva, ako aj ich vplyvu na poľskú ekonomiku a klientov mBank.