



mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná závierka 2019

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto účtovnej zvierke mBank S.A. za rok 2019.

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31.12.2019	Rok končiaci 31.12.2018 - upravené	Rok končiaci 31.12.2019	Rok končiaci 31.12.2018 - upravené
I. Úrokové výnosy	4 454 856	3 961 606	1 035 580	928 451
II. Výnosy z poplatkov a provízií	1 553 921	1 467 005	361 226	343 810
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	442 789	352 317	102 931	82 570
IV. Prevádzkový zisk	2 089 910	1 824 229	485 822	427 530
V. Zisk pred zdanením	1 484 465	1 693 310	345 080	396 848
VI. Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	980 980	1 303 820	228 039	305 566
VII. Zisk po zdanení pripadajúci menšinovým vlastníkom	-141 371	1 919 196	-32 863	449 787
VIII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-114 728	-221 674	-26 670	-51 952
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-797 392	-871 422	-185 362	-204 228
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1 053 491	826 100	-244 895	193 607
XI. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	23,17	30,81	5,39	7,22
XII. Základný zisk na akciu (v PLN/EUR)	23,16	30,79	5,38	7,22
XIII. Zriedený zisk na akciu (v PLN/EUR)	-	5,15	-	1,21
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN/EUR)	4 454 856	3 961 606	1 035 580	928 451

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	31.12.2019	31.12.2018 - upravené	31.12.2019	31.12.2018 - upravené
I. Aktíva spolu	149 228 273	137 679 609	35 042 450	32 018 514
II. Záväzky voči iným bankám	1 180 782	3 167 210	277 277	736 560
III. Záväzky voči klientom	121 936 987	109 873 386	28 633 788	25 551 950
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 115 007	15 130 170	3 784 198	3 518 644
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 401	169 348	39 779	39 383
VI. Základné imanie	42 350 367	42 336 982	42 350 367	42 336 982
VII. Počet akcií	380,52	357,37	89,36	83,11
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	22,84	24,20	22,84	24,20
IX. Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	149 228 273	137 679 609	35 042 450	32 018 514

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 2019: 1 EUR = 4,2585 a k 31. decembru 2018: 1 EUR = 4,3000 PLN.
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2019 a 2018: 1 EUR = 4,3018 PLN, respektíve 1 EUR = 4,2669 PLN.

Obsah

Výkaz ziskov a strát.....	5
Výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Výkaz o finančnej situácii	7
Výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	8
Výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej zvierke	10
1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	10
2.1. Základ pre vypracovanie	10
2.2. Úrokové výnosy a náklady.....	11
2.3. Výnosy z poplatkov a provízií.....	12
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi.....	13
2.5. Finančné aktíva	14
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	16
2.7. Zníženie hodnoty finančných aktív	16
2.8. Zmluvy o finančnej záruke.....	18
2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18
2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	18
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaisťovacie účtovníctvo	19
2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát.....	21
2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote.....	21
2.14. Dlhodobý nehmotný majetok	21
2.15. Dlhodobý hmotný majetok.....	22
2.16. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie.....	22
2.17. Odložená daň z príjmov.....	23
2.18. Uplatnenie záložného práva	23
2.19. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	24
2.20. Lízing.....	24
2.21. Rezervy.....	25
2.22. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky.....	26
2.23. Vlastné imanie	26
2.24. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách	27
2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.....	27
2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom.....	27
2.27. Obchodné segmenty	32
2.28. Porovnateľné údaje.....	32
3. Riadenie rizika	35
3.1. Riadenie rizika v mBank v roku 2019 – externé prostredie.....	35
3.2. Princípy riadenia rizika	37
3.3. Úverové riziko	40
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek.....	52
3.5. Trhové riziko.....	54
3.6. Menové riziko	57
3.7. Riziko úrokovej miery	58
3.8. Riziko likvidity.....	61
3.9. Prevádzkové riziko.....	67
3.10. Podnikateľské riziko	69
3.11. Modelové riziko	69
3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti).....	69
3.13. Kapitálové riziko.....	70
3.14. Regulačné riziko	70
3.15. Reálna hodnota aktív a záväzkov.....	70
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	77
5. Čisté úrokové výnosy.....	79
6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	80
7. Výnosy z dividend	81
8. Čisté výnosy z obchodovania	81

9.	Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	82
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	82
11.	Ostatné prevádzkové výnosy	82
12.	Režijné náklady.....	83
13.	Ostatné prevádzkové náklady	84
14.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	84
15.	Náklady na daň z príjmu	85
16.	Zisk na akciu	85
17.	Ostatný komplexný výsledok	86
18.	Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	87
19.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	87
20.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	95
21.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	96
22.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	100
23.	Investície v dcérskych spoločnostiach	107
24.	Dlhodobý majetok určený na predaj	108
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	108
26.	Dlhodobý hmotný majetok	110
27.	Ostatné aktíva	112
28.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	113
29.	Ostatné záväzky	116
30.	Rezervy	118
31.	Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu.....	120
32.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	122
33.	Podsúvahové pasíva	124
34.	Založené aktíva.....	126
35.	Zapísané základné imanie	127
36.	Emisné ážio	128
37.	Nerozdelený zisk	128
38.	Ostatné položky vlastného imania	129
39.	Dividenda na akciu	129
40.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov	129
41.	Motivačné programy založené na akciách	132
42.	Transakcie so spriaznenými stranami	136
43.	Nákupy a predaje.....	138
44.	Kapitálová primeranosť	138
45.	Ostatné informácie	143
46.	Udalosti po súvahovom dni	143

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Úrokové výnosy, vrátane:	5	4 454 856	3 961 606
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		3 946 091	3 357 644
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		508 765	603 962
Úrokové náklady	5	-910 160	-874 097
Čisté úrokové výnosy		3 544 696	3 087 509
Výnosy z poplatkov a provízií	6	1 553 921	1 467 005
Náklady na poplatky a provízie	6	-642 257	-575 803
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		911 664	891 202
Výnosy z dividend	7	320 295	126 391
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	8	442 789	352 317
<i>Kurzové rozdiely</i>		381 018	303 985
<i>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</i>		57 986	52 721
<i>Čistý zisk zo zabezpečenia hodnoty</i>		3 785	-4 389
<i>Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	9	72 103	-155 485
<i>Čistý zisk z majetkových cenných papierov, investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>	10	18 387	13 396
<i>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:</i>		37 178	16 149
<i>Čistý zisk z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</i>		-1 247	290
<i>Čistý zisk z investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>		-17 544	-3 043
Ostatné prevádzkové výnosy	11	52 015	56 491
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	-633 130	-468 902
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	30	-387 786	-20 349
Režijné náklady	12	-1 747 369	-1 699 470
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	-329 546	-227 743
Ostatné prevádzkové náklady	13	-174 208	-131 128
Prevádzkový zisk		2 089 910	1 824 229
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		-426 432	-387 857
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	-179 013	256 938
Zisk pred zdanením		1 484 465	1 693 310
Daň z príjmov	15	-503 485	-389 490
Zisk po zdanení		980 980	1 303 820
Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.		980 980	1 303 820
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	42 340 263	42 318 253
Zisk na akciu (v PLN)	16	23,17	30,81
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriedený zisk	16	42 358 529	42 343 775
Zriedený zisk na akciu (v PLN)	16	23,16	30,79

Poznámky na stranách 10–143 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Zisk po zdanení		980 980	1 303 820
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	-6 143	70 595
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		9	176
Čisté zaistenie peňažných tokov	19	38 507	88 841
Podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania		3 250	-650
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(45 929)	(15 264)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru		(1 980)	(2 508)
Čistý súhrnný zisk spolu		974 837	1 374 415

Poznámky na stranách 10 – 143 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poz- námka	31.12.2019	31.12.2018 - upravené	01.01.2018 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	7 861 776	9 182 971	7 383 518
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 921 749	2 156 551	2 519 015
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	2 035 189	2 567 330	3 494 652
<i>Majetkové nástroje</i>		87 597	12 226	9 934
<i>Dlhové cenné papiere</i>		133 774	58 130	46 538
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		1 813 818	2 496 974	3 438 180
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	21	30 298 647	28 173 110	25 013 655
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	101 310 293	91 111 844	82 191 823
<i>Dlhové cenné papiere</i>		11 234 873	9 000 540	8 520 172
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		7 337 703	5 909 341	5 662 764
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		82 737 717	76 201 963	68 008 887
Investície do dcérskych podnikov		2 164 112	2 300 324	2 038 294
Investície do pridružených spoločností	23	-	-	28 680
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	91 605	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	25	823 109	693 210	648 191
Dlhodobý hmotný majetok	26	945 606	537 001	509 773
Splatná daňová pohľadávka		11 878	9 336	6 558
Odložená daňová pohľadávka	31	273 257	295 347	192 940
Ostatné aktíva	27	491 052	652 585	416 474
Aktíva spolu		149 228 273	137 679 609	124 443 573
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Záväzky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	987 933	1 016 214	1 141 035
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	28	128 979 983	118 372 483	106 703 048
<i>Záväzky voči bankám</i>		1 180 782	3 167 210	5 089 716
<i>Záväzky voči klientom</i>		121 936 987	109 873 386	99 455 189
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		3 361 997	2 857 724	-
<i>Podriadené záväzky</i>		2 500 217	2 474 163	2 158 143
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika		136	-	27 046
Rezervy	30	737 167	255 882	231 820
Splatný daňový záväzok		150 859	244 389	172 003
Odložený daňový záväzok	31	82	83	81
Ostatné záväzky	29	2 257 106	2 660 388	2 205 202
Záväzky spolu		133 113 266	122 549 439	110 480 235
Vlastné imanie				
Základné imanie:		3 579 818	3 574 686	3 564 176
Zapísané základné imanie	35	169 401	169 348	169 248
Emisné ážio	36	3 410 417	3 405 338	3 394 928
Nerozdelený zisk:	37	12 364 550	11 378 702	10 292 975
Nerozdelený zisk minulých rokov		11 383 570	10 074 882	10 292 975
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		980 980	1 303 820	-
Ostatné položky vlastného imania	38	170 639	176 782	106 187
Vlastné imanie spolu		16 115 007	15 130 170	13 963 338
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		149 228 273	137 679 609	124 443 573
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	44	22,84	24,20	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	44	19,42	20,46	
Účtovná hodnota		16 115 007	15 130 170	13 963 338
Počet akcií		42 350 367	42 336 982	42 312 122
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		380,52	357,37	330,01

Poznámky na stranách 10 – 143 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

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

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

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2018

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania				Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál	Ostatné kapitálové rezervy	Rezerva na všeobecné bankové riziko	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	Zaistenie peňažných tokov	Podiel na zisku (strate) subjektov podľa metódy vlastného imania		
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 289 043	-	-5 336	164 413	-5 198	3 770	-6 605	14 287 561
Efekt opravy chýb	-	-	-	-	-	-31 208	-	-	-	-	-	-	-31 208
Vplyv implementácie IFRS 9	-	-	-	-	-	-248 158	-	-	-44 857	-	-	-	-293 015
Upravené vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 009 677	-	-5 336	119 556	-5 198	3 770	-6 605	13 963 338
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	1 303 820	176	-15 264	88 841	-650	-2 508	1 374 415
Emisia kmeňových akcií	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Dividendy	-	-	-	-	-	-217 907	-	-	-	-	-	-	-217 907
Prevod do doplnkového kapitálu	-	-	2 071 135	-	-	-2 071 135	-	-	-	-	-	-	-
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	10 410	-	-186	-	-	-	-	-	-	-	-	10 224
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	10 224	-	-	-	-	-	-	-	-	10 224
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 410	-	-10 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	169 348	3 405 338	9 216 652	22 452	1 115 143	-279 365	1 303 820	-5 160	104 292	83 643	3 120	-9 113	15 130 170

Poznámky na stranách 10 – 143 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz peňažných tokov

	Poz- námka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Zisk pred zdanením		1 484 465	1 693 310
Úpravy:		-1 625 836	225 886
Zaplatená daň z príjmov		-568 734	-438 310
Odpisy majetku	25, 26	329 546	227 743
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		69 969	293 782
(Zisky) straty z investičnej činnosti		137 920	-276 120
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	1 247	3 065
Prijaté dividendy	7	-320 295	-126 391
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	-4 454 856	-3 961 606
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	910 160	874 097
Prijaté úroky		4 793 999	4 254 508
Zaplatené úroky		-986 693	-809 154
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		-1 752 313	-714 713
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		-82 340	-49 719
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		-9 834 916	-7 440 081
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1 382 375	-3 663 898
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		-2 234 333	-277 005
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		-151 015	-13 884
Zmeny v iných aktívach		146 745	-237 928
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		-1 410 583	734 367
Zmeny v záväzkoch voči klientom		12 342 908	11 332 836
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		10 337	27 871
Zmeny v rezervách		481 285	24 062
Zmeny v ostatných záväzkoch		-436 249	462 364
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		-141 371	1 919 196
Vyradenie podielov v pridružených spoločnostiach		-	54 759
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	26 264	100
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		5 681	350
Prijaté dividendy	7	320 295	126 391
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	-161 055	-17 512
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		-305 913	-385 762
B. Peňažné toky z investičných činností		-114 728	-221 674
Príjmy z pôžičiek a úverov od iných bánk		-	187 200
Príjmy z iných pôžičiek a úverov		544 735	648 378
Emisia dlhových cenných papierov	28	476 036	2 812 921
Zvýšenie podriadených záväzkov	28	-	750 000
Emisia kmeňových akcií		53	100
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-560 027	-2 945 100
Splátky iných pôžičiek a úverov		-1 058 369	-1 501 535
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov		-	-1 300
Zníženie podriadených záväzkov	28	-	-500 000
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		n/a	-5 928
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		-109 846	n/a
Dividendy a ďalšie platby akcionárom		-	-217 907
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		-89 974	-98 251
C. Peňažné toky z finančných činností		-797 392	-871 422
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		-1 053 491	826 100
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		-9 408	20 996
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		10 597 670	9 750 574
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	40	9 534 771	10 597 670

Poznámky na stranách 10 – 143 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej zvierke

1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.

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

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

K 31. decembru 2019 bol počet zamestnancov mBank S.A. 6 072 FTEs (prepočítaný počet zamestnancov na plný úväzok) (k 31. decembru 2018: 5 839 FTEs).

K 31. decembru 2019 bol počet zamestnancov mBank S.A. 7 106 osôb (k 31. decembru 2018: 6 766 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto Účtovnú zvierku k vydaniu dňa 26. februára 2020.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Najdôležitejšie účtovné postupy použité na vypracovanie tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto zásady boli používané konzistentne pre všetky prezentované obdobia, okrem účtovných zásad uplatňovaných v súvislosti s implementáciou IFRS 16 od 1. januára 2019, ako je podrobne uvedené 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 2019. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2018.

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 a finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez Výkaz komplexných ziskov a strát (FVTPL), dlhové a kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku (resp. Výkazu súhrnných ziskov a strát, FVOCI), a tiež záväzky súvisiace s platobnými transakciami na základe podielov vyplatených v hotovosti, z ktorých všetky boli ocenené v reálnej hodnote. Dlhodobý majetok určený na predaj alebo skupina majetku určeného na predaj sa vykazuje v nižšej z účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj.

Údaje za rok 2018, 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 na základe predpokladu nepretržitého trvania Banky v dohľadnej budúcnosti, to znamená v období najmenej 12 mesiacov nasledujúcich po dátume vykazovania. K dátumu schválenia tejto zvierky si Predstavenstvo Banky nebolo vedomé žiadnej udalosti, ktorá by naznačovala, že pokračovanie činnosti Banky je ohrozené.

Banka zostavuje taktiež konsolidovanú účtovnú zvierku v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. za rok 2019 bola vydaná dňa 26. februára 2020.

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 počiatkovej 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 netto hodnoty finančných aktív a vykazaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým 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 iba z tých vložených derivátov, ktoré sú striktne viazané na príslušné zmluvy.

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 s obchodnými podmienkami Banky.

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

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

Krok 4: Priradenie transakčnej ceny k povinnostiam plnenia zmluvy

Transakčná cena je priradená ku každej jednotlivjej 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 bankopoistenia, 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 charakteristík zmluvných peňažných tokov. Nástroj vlastného imania je klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ v čase prvotného vykázania skupina neučinila neodvolateľnú voľbu špecifických investícií do vlastného imania na prezentáciu následných zmien reálnej hodnoty v ostatnom komplexnom výsledku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované k dátumu vysporiadania – dátum, ku ktorému Banka predá alebo nadobudne aktívum. Zmeny v reálnej hodnote medzi obdobím predaja a vysporiadania u aktív ocenených v reálnej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát alebo v iných zložkách vlastného imania. Pôžičky sú vykázané k dátumu vyplatenia fondov, alebo sprístupnenia na klientskych účtoch. Finančné deriváty sú vykázané počnúc dňom transakcie.

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

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:

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

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

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

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 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 alebo do jeho znehodnotenia: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku preúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Avšak, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

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

Nástroje vlastného imania

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

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

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

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

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

V prípade významnej zmeny sa výnosy budúcich období, náklady budúcich období a opravné položky súvisiace s týmito aktívami vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zároveň dochádza k opätovnému vykázaniu

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

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

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykázaní znehodnotené. POCI sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykázaní sa aktíva POCI vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POCI pri prvotnom vykázaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykázaní sa aktíva POCI oceňujú v amortizovanej hodnote. V súvislosti s týmito finančnými aktívami Banka používa na stanovenie amortizovanej hodnoty finančných aktív a úrokových výnosov z týchto aktív úverovo upravenú efektívnu úrokovú sadzbu - CEIR. V prípade aktív POCI, sa zmena očakávaných úverových strát v porovnaní s odhadovanými úverovými stratami k dátumu ich prvotného vykázania, vykazujú 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 vymožená možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú späťne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z poisťnej 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, ako aj pohľadávky z obchodovania.

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

Ako sú expozície klasifikované do úrovni

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

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

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

Úroveň 3 obsahuje expozície identifikované ako úverovo znehodnotené.

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

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

Významné zhoršenie úverovej kvality

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

Vyvrátiteľný predpoklad

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

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

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

Nízke úverové riziko

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

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

Zhoršenie, resp. zlyhanie

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

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

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

Odhad očakávaných úverových strát (ECL)

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

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

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

Odpis pohľadávky z úverov

Odpísanie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné alebo úplné.

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

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr.:

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

2. Nedostatočnej návratnosti, napr.:

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

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

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

1. Konkurzné konanie bolo ukončené, dlžník bol odstránený z Národného registra súdov a celý dlh nebol vymožený - potom sa nenávratná časť odpíše.
2. Reštrukturalizačné konanie sa začalo a dá sa predpokladať, že časť dlhu bude odpísaná - potom sa aj táto časť dlhu odpíše.
3. Prebieha exekučné konanie, ktoré nevedlo k splateniu dlhu - potom sa odpisuje aj časť dlhu.
4. Pohľadávku spochybňuje dlžník na súde. Na základe rozhodnutia súdu sa tieto nároky odpustia.

2.8. Zmluvy o finančnej záruke

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

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

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

2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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 predat' alebo založiť ich ako záväzok voči protistrane, ktorý je účtovaný ako záväzok voči iným bankám, vklady iných bánk, iné vklady alebo záväzky voči klientom, v závislosti od ich podstaty. Cenné papiere nakúpené s doložkou o spätnom predaji (reverzné repos alebo angl. buy/sell back) sú účtované ako pohľadávky voči bankám alebo klientom, v závislosti od ich podstaty.

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

Cenné papiere zapožičané Banke v prípade buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej zavierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej zavierke 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 hodnota opcie na preddavok nie je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, opcia by mala byť oddelená a ocenená reálnou hodnotou v účtovnej zavierke Banky; (ii) realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatenej istiny vynásobenú úrokovým diferenciálom. Diferenciál úrokovej miery je prebytok efektívnej úrokovej miery zo základnej zmluvy nad efektívnou úrokovou mierou, ktorú by účtovná jednotka dostala v deň preddavku, keby reinvestovala sumu preddavku do podobnej zmluvy na zvyšok obdobia základnej zmluvy.

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

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

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

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

- pri zahájení zaistenia je formálne označený a zdokumentovaný zaistovací vzťah a ciele a stratégie riadenia rizika účtovnej jednotky pre zaistenie. Takáto dokumentácia by mala obsahovať identifikáciu zaistovacieho nástroja, zaistovanej položky alebo transakcie, povahu zaistovaného rizika a ako bude účtovná jednotka hodnotiť efektívnosť zaistovaného nástroja pri dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote zaistovanej položky alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika;
- očakáva sa, že zaistenie bude vysoko efektívne v dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre daný zaistovací vzťah;

- pre zaistenie peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zaistenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať expozíciu so zmenami v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu;
- efektívnosť zaistenia je možné spoľahlivo merať, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zaisťovanej položky, ktoré súvisia so zaisťovaným rizikom a reálna hodnota zaisťovaného 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 zaisťovacích transakcií, ako aj obdobie uzatvárania príslušných transakcií, vzťah medzi zaisťovacím nástrojom a zaisťovanou položkou. Banka tiež dokumentuje vlastné hodnotenie efektívnosti zaistenia reálnej hodnoty a peňažných tokov, meranú prospektívne aj retrospektívne od momentu zahájenia počas celého obdobia trvania zaisťovacieho vzťahu medzi zaisťovacím nástrojom a zaisťovanou 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 zaisťovaným 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 zaisťovaného 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 zaisťovaná 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 vykázania odhadovanej transakcie vo výkaze ziskov a strát. Ak sa už neočakáva realizácia odhadovanej transakcie, celkové zisky alebo straty vykázované v ostatnom komplexnom výsledku sú ihneď prevedené do výkazu ziskov a strát.

Derivátové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá zaisťovacieho účtovníctva

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré nespĺňajú kritériá zaisťovacieho účtovníctva, sú vykázované vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Banka drží nasledovné derivátové nástroje vo svojom portfóliu:

Nástroje trhového rizika:

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

Nástroje rizika úrokovej miery:

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

Nástroje kurzového rizika:

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

2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát

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

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

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

2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

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

2.14. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok je v Banke prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne je vykázaný v obstarávacej cene upravenej o náklady na technické zhodnotenie (prerobenie, rozvoj, rekonštrukcia alebo modernizácia), oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Odpisy narastajú lineárne zohľadňujúc očakávanú zostatkovú dobu životnosti jednotlivých dlhodobých nehmotných aktív.

Počítačový softvér

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (2 až 11 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 (2 až 11 rokov).

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

Náklady na vývoj

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

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

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

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

2.15. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o odpisy a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zohľadňuje náklady priamo súvisiace s obstarávaním príslušného majetku.

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

Pozemky sa neodpisujú. Odpisy ostatného dlhodobého majetku sa účtujú rovnomerne počas očakávanej doby životnosti za účelom rozloženia ich počiatkovej hodnoty zníženej o ich zostatkovú hodnotu počas ich životnosti, ktorá je pre jednotlivé kategórie majetku nasledovná:

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

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

Banka posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. V prípade výskytu takéhoto náznaku Banka odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Odpisovateľný majetok je testovaný na zníženie hodnoty vždy, keď určité udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota tohto majetku nemusí byť realizovateľná. Hodnota dlhodobého majetku zaúčtovaná vo Výkaze o finančnej situácii je znížená na realizovateľnú hodnotu v prípade, že účtovná hodnota vo Výkaze o finančnej situácii je vyššia ako odhadovaná realizovateľná hodnota. Realizovateľná hodnota je vyššia z dvoch nasledovných hodnôt: reálna hodnota dlhodobého majetku znížená o náklady na predaj alebo úžitková hodnota.

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

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

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

2.16. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

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

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

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

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

- realizovateľnej hodnoty v deň následného rozhodnutia nepredávať tento majetok.

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

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

2.17. Odložená daň z príjmov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odložená daň z príjmov z dôvodu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok a precenenia zaistenia peňažných tokov je účtovaná rovnakým spôsobom ako iné precenenie, priamo v ostatnom komplexnom výsledku, a je následne prevedená do výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zaisťovacia položka ovplyvní hospodársky výsledok.

2.18. Uplatnenie záložného práva

Aktíva, na ktoré bolo uplatnené záložné právo, predstavujú finančný a nefinančný majetok nadobudnutý Bankou v rámci vyrovnania úverov po splatnosti. Tieto aktíva sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, keď sú nadobudnuté a zahrnuté do majetku, finančných aktív alebo iného majetku v závislosti od ich povahy

a zámeru Banky v súvislosti s návratnosťou týchto aktív. V prípade, že reálna hodnota založeného kolaterálu prevyšuje pohľadávku voči dlžníkovi, rozdiel predstavuje záväzok voči dlžníkovi.

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

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

Náklady budúcich období sa účtujú, keď sa príslušné náklady týkajú mesiacov nasledujúcich po mesiaci, v ktorom boli vynaložené. Náklady budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke "Ostatné aktíva".

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

2.20. Lízing

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

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

Banka mBank S.A. ako nájomca

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

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

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

Banka určí dobu lízingu ako nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s:

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

Banka prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Banka zváži 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 nevypovedateľného obdobia lízingu.

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

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

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

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

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

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

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

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

Po dátume začiatku Banka oceňuje lízingový záväzok:

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

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

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

Peňažné platby z lízingových záväzkov sú klasifikované vo Výkaze peňažných tokov v rámci finančných činností. Krátkodobé lízingové splátky, splátky za líziny 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

- Pri operatívnom lízingu:

Banka vykazuje lízingové splátky z operatívneho lízingu ako výnos na báze rovnomernosti alebo na inom systematickom základe. Banka oceňuje výdavky, vrátane odpisov, ktoré vznikajú v súvislosti s lízingovými výnosmi ako náklad. Banka pripočíta počítačné 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 vypočítavať v súlade so štandardmi IAS 16 a IAS 38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Banka uplatňuje štandard IAS 36.

2.21. Rezervy

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

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

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

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Banka používa princíp vykázania poistno-matematických ziskov alebo strát z ocenenia požitkov po skončení pracovného pomeru v súvislosti so zmenami v poistno-matematických predpokladoch v ostatnom komplexnom výsledku, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Banka vykazuje servisné náklady a čistý úrok z čistého záväzku zo stanovených požitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladoch.

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

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

2.23. Vlastné imanie

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

Zapísané základné imanie

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

■ vlastné akcie

V prípade nadobudnutia akcií alebo podielov v Banke 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,
- poisťno-matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia.
- podielov Banky na ostatnom súhrnnom zisku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania.

2.24. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách

Funkčná mena a mena vykazovania

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

Transakcie a zostatky

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

Kurzové rozdiely vzniknuté na účtoch takých peňažných položiek ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované v rámci ziskov a strát súvisiacich so zmenou v reálnej hodnote. Kurzové rozdiely na účtoch takých peňažných položiek ako nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

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

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

Zmeny v reálnej hodnote peňažných položiek oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok pokrývajú kurzové rozdiely vznikajúce z ocenenia v zostatkovej hodnote, ktoré sú vykazované vo Výkaze ziskov a strát.

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

2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

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

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

2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2019.

IFRS 16 bol vydaný Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 13. januára 2016 a bol schválený Európskou úniou 31. októbra 2017. IFRS 16 sa uplatňuje na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. Nadchádzajúci štandard nahrádza nariadenia záväzné do 31. decembra 2018, a to: IAS 17 Lízing, interpretáciu IFRIC 4 a interpretácie SIC 15 a 27.

Nový štandard zaviedol súvahový model účtovania lízingov pre jednotlivé zmluvy pre nájomcu. Podľa IFRS 16 je zmluva lízingom alebo obsahuje lízing, ak zmluva poskytuje právo na používanie aktíva počas nejakého časového obdobia výmenou za protihodnotu.

Pri posudzovaní toho, či sa zmluvou postupuje právo na použitie identifikovaného aktíva, má nájomca právo nadobudnúť v podstate všetky ekonomické úžitky z používania aktíva počas obdobia používania.

Ak je splnená definícia lízingu, spoločnosť vykáže právo používať aktívum a lízingový záväzok uskutočniť budúcimi lízingovými splátkami, s výnimkou krátkodobých nájomných zmlúv, pri ktorých končí doba lízingu do 12 mesiacov od dátumu nadobudnutia, a lízingových zmlúv týkajúcich sa nehmotných lízingových aktív.

Náklady spojené s právom na použitie aktíva, predtým definované ako režijné náklady, sa v súčasnosti klasifikujú ako odpisy a úrokové náklady.

Právo na použitie aktív sa odpisuje rovnomerne, zatiaľ čo lízingové záväzky sa vypradáajú pomocou efektívnej úrokovej sadzby.

Vplyv IFRS 16 na účtovnú zvierku

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

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

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

V rámci projektu Banka uskutočnila príslušné zmeny v účtovných zásadách a prevádzkových postupoch. Vypracovali a implementovali sa metodiky na správne identifikovanie zmlúv, ktoré sú lízingom, a zhromažďovanie údajov potrebných na správne účtovné spracovanie týchto transakcií.

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

Jednotlivé úpravy vyplývajúce z implementácie IFRS 16 sú opísané nižšie.

Opis úprav

a) Vykazovanie lízingových záväzkov

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

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

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

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

K 1. januáru 2019 použila Banka nasledovné diskontné sadzby:

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

b) Vykazovanie aktív s právom na používanie

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

Ocenenie aktív s právom na používanie zahŕňa:

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

c) Uplatňovanie odhadov

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

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

d) Využívanie praktických zjednodušení

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

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

Vplyv na výkaz o finančnej situácii

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

	31. decembra 2018 (bez vplyvu IFRS 16)	Vplyv IFRS 16	1. január 2019 (vplyv IFRS 16)
Majetok			
Dlhodobý hmotný majetok	537 001	516 704	1 053 705
<i>vrátane práva na použitie majetku</i>	-	528 691	528 691
Závazky a Vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	118 372 483	527 562	118 900 045
<i>vrátane záväzkov z lízingu</i>	-	527 562	527 562

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

	01.01.2019
Závazky, ktorých platnosť sa končí 31. decembra 2018 (bez zľavy)	556 112
Vplyv diskontu pomocou prírastkovej úverovej sadzby Banky	-39 347
Plus: Lízingové finančné záväzky k 31. Decembru 2018	10 797
Lízingové záväzky k 1. januáru 2019	527 562
Ostatné úpravy k aktívam s právom na užívanie	1 129
Aktíva s právom na užívanie k 1. januáru 2019	528 691

Vplyv na výkaz ziskov a strát

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

Vplyv na vlastné imanie

Implementácia IFRS 16 nemal vplyv na nerozdelený zisk a vlastné imanie Banky k 1. januáru 2019.

Vplyv na kapitálové ukazovatele

V dôsledku zahrnutia lízingových zmlúv do súvahy Banky k 1. januáru 2019 dôjde k nárastu celkovej výšky rizikových expozícií, čím sa celkový kapitálový podiel Banky zníži o cca. 19 bazických bodov.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou:Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli predčasne prijaté

- Zmeny a doplnenia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, *Reforma referenčných úrokových sadzieb*, zverejnená Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 26. septembra 2019, schválená Európskou úniou 16. januára 2020, záväzná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 uzatvárajú prvú fázu práce Rady pre medzinárodné účtovné štandardy, aby reagovali na účinky reformy medzibankových ponúkaných sadzieb (IBOR) na finančné vykazovanie. Tieto zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy, ktoré umožňujú pokračovať zabezpečovaciemu účtovníctvu v období neistoty pred nahradením existujúcej úrokovej sadzby alternatívnou bezrizikovou úrokovou sadzbou. V dôsledku reformy úrokovej sadzby môžu vzniknúť neistoty týkajúce sa načasovania a výšky peňažných tokov vyplývajúcich zo zaistenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja počas obdobia pred nahradením existujúcej úrokovej sadzby alternatívou takmer bezrizikovou úrokovou sadzbou. To môže viesť k neistote, či je predpokladaná transakcia vysoko pravdepodobná a či sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude vysoko efektívny.

Banka uplatnila svoje právo na zmeny a doplnenia štandardov skôr, a preto neoverila účinnosť zaistovacích vzťahov.

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

- Novelizácia IAS 1 a IAS 8, *Definícia významnosti*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 31. októbra 2018, schválené Európskou úniou 10. decembra 2019, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 1 a IAS 8 objasňujú definíciu toho, čo je významné a konzistentným znením definície významnosti je objasnený spôsob aplikácie v IFRS štandardoch a iných publikáciách a vykonaním menších zlepšení znení, ako aj zahrnutím niektorých podporných požiadaviek do IAS 1 *Prezentácia účtovnej zvierky* v definícii, ktorá jej dáva väčší význam. Vysvetlenie sprevádzajúce definíciu významnosti bolo objasnené. Účelom doplnení je pomôcť subjektom lepšie posúdiť závažnosť bez podstatnej zmeny existujúcich požiadaviek.

Banka neočakáva, že uplatňovanie zmeneného a doplneného štandardu bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotného uplatňovania.

- Novelizácia *Koncepčného rámca finančného vykazovania v IFRS štandardoch* (vydaný 29. marca 2018), schválené Európskou úniou 6. decembra 2019 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia odkazov na Koncepčný rámec finančného vykazovania v štandardoch IFRS je dokument, ktorý stanovuje cieľ finančného výkazníctva, kvalitatívne charakteristiky užitočných finančných informácií, opis vykazovanej jednotky, definície aktív, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov, kritériá vykazovania aktív a záväzkov v účtovnej zvierke a usmernenie o tom, kedy ich vykazovať, základy oceňovania a usmernenia o tom, kedy ich použiť, ako aj koncepcia a usmernenie o prezentácii a zverejňovaní.

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

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

Tieto finančné výkazy neobsahujú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré čakajú na schválenie Európskej únie, ale nadobudli alebo nadobudnú účinnosť po súvahovom dni.

- IFRS 17, *Poistné zmluvy*, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy 18. mája 2018 a sú záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr.

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

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

- Novelizácia IFRS 3, *Definícia podniku*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy 22. októbra 2018, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 3 objasňujú definíciu podniku s cieľom pomôcť účtovným jednotkám určiť, či sa má transakcia účtovať ako podniková kombinácia alebo ako nadobudnutie majetku. Hlavnými zmenami sa objasňuje, že na to, aby sa nadobudnutý súbor činností a aktív považoval za podnik, musí obsahovať aspoň vstup a proces vecnej správnosti, ktoré spolu významne prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Posúdenie, či sú účastníci trhu schopní nahradiť akékoľvek chýbajúce vstupy alebo procesy a pokračovať v generácii výstupov, bolo odstránené. Okrem toho sa pridali usmernenia a ilustratívne príklady, ktoré majú pomôcť subjektom posúdiť, či sa dosiahol substantívny proces, a tiež definícia podniku a výstupov, ktoré sa zúžili zameraním na tovar a služby poskytované zákazníkom

a odstránením podmienky schopnosti znížiť náklady. Pridal sa voliteľný test koncentrácie, ktorý umožňuje zjednodušené hodnotenie toho, či získaný súbor činností a aktív nepredstavujú podnikanie.

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

- Dodatky k IAS 1, *Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy 23. januára 2020, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr.

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

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

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

2.27. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2019, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 26. februára 2020.

2.28. Porovnateľné údaje

- Prezentácia výsledku rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene

Od konca roku 2019 bola vo výkaze ziskov a strát oddelená nová položka, v ktorej Banka prezentuje výsledok rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene. Doteraz boli výdavky na tvorbu opravných položiek na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzej mene uvádzané ako Ostatné prevádzkové náklady, pričom príjmy súvisiace s rozpustením týchto rezerv boli vykázané v rámci Ostatných prevádzkových výnosov. Zmena v prezentácii je dôležitá pre pochopenie finančnej výkonnosti Banky. Porovnateľné údaje boli upravené, čo malo za následok zníženie ostatných prevádzkových výnosov v roku 2018 o 2 626 tisíc PLN a zníženie ostatných prevádzkových nákladov o 22 975 tisíc PLN. Výsledok rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene v roku 2018 bol záporný a dosiahol 20 349 tisíc PLN.

- Vykazovanie niektorých transakcií nákupu a predaja cenných papierov

V poslednom štvrtroku 2019 Banka upravila vykazovanie transakcií s cennými papiermi štátnej pokladnice, ktoré boli v predchádzajúcich rokoch nesprávne klasifikované ako priamy nákup alebo predaj cenných papierov a mali byť klasifikované ako spätný nákup/predaj (angl. buy/sell back, ďalej len „BSB“) alebo naopak spätný predaj/nákup (angl. sell/buy back, ďalej len „SBB“).

V rámci uskutočňovaných finančných operácií Banka obchoduje s cennými papiermi vydanými štátnou pokladnicou. Banka okrem priameho nákupu alebo predaja uzatvára transakcie BSB a SBB s pokladničnými T-poukážkami a T-dlhopismi. Priamy nákup alebo predaj cenných papierov sa rozumie ako bezpodmienečné získanie alebo vyradenie cenných papierov. Transakcia BSB označuje transakciu, pri ktorej Banka kupuje cenné papiere, pri ktorých sa zaväzuje ich ďalej predať k zmluvnému dátumu, za stanovenú zmluvnú cenu. Transakcia SBB je transakcia, pri ktorej Banka predáva cenné papiere, pri ktorých sa zaviazala, že ich odkúpi k zmluvnému dátumu za stanovenú zmluvnú cenu.

Niektoré uzatvorené transakcie nákupu a predaja cenných papierov, ktoré sa pri spoločnom posudzovaní rovnajú transakciám BSB alebo SBB, berú do úvahy ich hospodársku povahu. Banka takéto transakcie nesprávne označovala ako bezpodmienečne predajné alebo nákupné transakcie v súlade s ich právnou povahou do decembra 2018. Vzhľadom na zásadu podstaty formy, Banka upravila vykazovanie týchto transakcií. Táto úprava viedla k zvýšeniu účtovnej hodnoty dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie a sumy, splatnej bankám z transakcií typu SBB k 31. decembru 2018 o 30 439 tisíc PLN a k zvýšeniu pohľadávok z transakcií typu BSB uvedených v položke „Úvery a pôžičky poskytnuté klientom ocenené v amortizovanej hodnote“ o 385 954 tisíc PLN, tiež zvýšenie pohľadávok voči klientom o 123 618 tisíc PLN a zníženie hodnoty dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie o 262 336 tisíc PLN k 1. januáru 2018.

Uvedená úprava viedla aj k vykázaniu dodatočnej dane pre vybrané finančné inštitúcie (banková daň). V období od 1. februára 2016 do 31. decembra 2017 mala byť daň vybraných finančných inštitúcií (spolu s úrokmi z omeškania) vyššia o 31 208 tisíc PLN a o 13 665 tisíc PLN v období od 1. januára 2018 do 31.

decembra 2018. Z tohto dôvodu Banka upravila nerozdelený zisk o príslušné sumy v súlade so záväzkami voči daňovým úradom. Banka opravila aj predbežné vykazovanie rezervy na bankovú daň vo výkaze ziskov a strát z roku 2019.

Vplyv úprav na porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke za príslušné obdobia vykazovania je uvedený nižšie.

Úprava výkazu ziskov a strát za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Úrokové výnosy, vrátane:	3 961 606	-	3 961 606
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	3 357 644	-	3 357 644
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	603 962	-	603 962
Úrokové náklady	-874 097	-	-874 097
Čisté úrokové výnosy	3 087 509	-	3 087 509
Výnosy z poplatkov a provízií	1 467 005		1 467 005
Náklady na poplatky a provízie	-575 803		-575 803
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	891 202	-	891 202
Výnosy z dividend	126 391	-	126 391
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	352 317	-	352 317
<i>Kurzové rozdiely</i>	303 985	-	303 985
<i>Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</i>	52 721	-	52 721
<i>Zisky alebo straty zo zaistenia hodnoty</i>	-4 389	-	-4 389
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-155 485	-	-155 485
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	13 396	-	13 396
<i>Zisky po odpočítaní strát z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</i>	16 149	-	16 149
<i>Čistý zisk z investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>	290	-	290
<i>Čistý zisk z ukončenia vykazovania</i>	-3 043	-	-3 043
Ostatné prevádzkové výnosy	59 117	-2 626	56 491
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-468 902	-	-468 902
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-	-20 349	-20 349
Režijné náklady	-1 699 470	-	-1 699 470
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-227 743	-	-227 743
Ostatné prevádzkové náklady	-154 103	22 975	-131 128
Prevádzkový zisk	1 824 229	-	1 824 229
Dane a odvody z položiek súvahy Banky	-374 192	-13 665	-387 857
Podiel na zisku (strate) spoločností ocenených metódou vlastného imania	256 938	-	256 938
Zisk pred zdanením	1 706 975	-13 665	1 693 310
Daň z príjmov	-389 490	-	-389 490
Zisk po zdanení	1 317 485	-13 665	1 303 820
Zisk na akciu (v PLN)	31,13	-0,32	30,81
Zriedený zisk na akciu (v PLN)	31,11	-0,32	30,79

Úprava výkazu komplexného výsledku za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Zisk po zdanení	1 317 485	-13 665	1 303 820
Ostatný súhrnný zisk po zdanení	70 595	-	70 595
Čistý súhrnný zisk spolu	1 388 080	-13 665	1 374 415

Úprava výkazu o finančnej situácii za rok 2018:

AKTÍVA	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 126 112	30 439	2 156 551
Ostatné položky aktív	135 523 058	-	135 523 058
Aktíva spolu	137 649 170	30 439	137 679 609

ZÁVÄZKY	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	118 342 044	30 439	118 372 483
- Záväzky voči bankám	3 136 771	30 439	3 167 210
Ostatné záväzky	2 615 515	44 873	2 660 388
Ostatné položky záväzkov	1 516 568	-	1 516 568
Záväzky spolu	122 474 127	75 312	122 549 439

Vlastné imanie	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Základné imanie:	3 574 686	-	3 574 686
Nerozdelený zisk:	11 423 575	-44 873	11 378 702
- Nerozdelený zisk minulých rokov	10 106 090	-31 208	10 074 882
- Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 317 485	-13 665	1 303 820
Ostatné položky vlastného imania	176 782	-	176 782
Vlastné imanie spolu	15 175 043	-44 873	15 130 170
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	137 649 170	30 439	137 679 609

Úprava výkazu peňažných tokov za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Zisk pred zdanením	1 706 975	-13 665	1 693 310
Úpravy, vrátane:	212 221	13 665	225 886
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie	243 056	-292 775	-49 719
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom	-7 826 035	385 954	-7 440 081
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám	703 928	30 439	734 367
Zmeny v záväzkoch voči klientom	11 456 454	-123 618	11 332 836
Zmeny v ostatných záväzkoch	448 699	13 665	462 364
Ostatné úpravy	-4 813 881	-	-4 813 881
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 919 196	-	1 919 196
B. Peňažné toky z investičných činností	-221 674	-	-221 674
C. Peňažné toky z finančných činností	-871 422	-	-871 422
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	826 100	-	826 100
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	20 996	-	20 996
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	9 750 574	-	9 750 574
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	10 597 670	-	10 597 670

Úprava výkazu o finančnej situácii k 1. januáru 2018:

AKTÍVA	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 781 351	(262 336)	2 519 015
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, vrátane:	81 805 869	385 954	82 191 823
- Úvery a pôžičky pre klientov	67 622 933	385 954	68 008 887
Ostatné položky aktív	39 732 735	-	39 732 735
Aktíva spolu	124 319 955	123 618	124 443 573

ZÁVÄZKY	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	106 579 430	123 618	106 579 430
- Záväzky voči bankám	99 331 571	123 618	99 331 571
Ostatné záväzky	2 173 994	31 208	2 173 994
Ostatné položky záväzkov	1 571 985	-	1 571 985
Záväzky spolu	110 325 409	154 826	110 325 409

Vlastné imanie	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Základné imanie:	3 564 176	-	3 564 176
Nerozdelený zisk:	10 324 183	-31 208	10 292 975
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 324 183	-31 208	10 292 975
Ostatné položky vlastného imania	106 187	-	106 187
Vlastné imanie spolu	13 994 546	-31 208	13 963 338
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	124 319 955	123 618	124 443 573

Vyššie uvedené zmeny porovnateľných údajov, boli zverejnené vo všetkých poznámkových bodoch tejto účtovnej zvierky, na ktoré sa vzťahujú. Udaje o kapitálových ukazovateľoch za porovnávané obdobia zostali nezmenené.

3. Riadenie rizika

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

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

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

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

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

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

Zmeny a doplnenia CRD IV, uverejnené v roku 2019, obsahujú podrobnejšie usmernenia o obmedzeniach na rozdelenie zisku. Boli objasnené ustanovenia o používaní nástrojov dohľadu na mikro a makroprudenciálne účely a boli navrhnuté zmeny v kalibrácii kapitálových vankúšov. Očakávania dohľadu boli prehodnotené v súvislosti s potrebou štandardizovanej metodiky riadenia úrokového rizika v bankovom portfóliu s cieľom identifikovať, hodnotiť, riadiť a zmierňovať riziko. Do poľského nariadenia by sa mali do konca roku 2020 zaviesť zmenené a doplnené ustanovenia CRD IV.

Na základe uverejnenia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa smernica BRRD (smernica pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností), sa zmenili aj požiadavky týkajúce sa vymáhania a riešenia krízových situácií. Nové ustanovenia si vyžadujú zavedenie do vnútroštátneho práva. V Smernici sa navrhli zmeny v dizajne pomeru MREL tak, aby bol v súlade s pomerom - kapacita absorbovania celkovej straty. Očakáva sa, že zmeny a doplnenia smernice BRDD do právnych predpisov v Poľsku budú implementované do konca roku 2020.

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

- Medzi rokmi 2016 - 2019 EBA uverejnila, ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB), dokumenty, ktoré zahŕňajú:
 - a. usmernenia pre uplatňovanie konzistentnej definície zlyhania vrátane stanovenia úrovne významnosti pre úverové expozície v stave zlyhania,
 - b. návrh metodiky hodnotenia orgánmi dohľadu, ak banky spĺňajú regulačné požiadavky na používanie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB),
 - c. usmernenia na odhadovanie parametrov PD a LGD a riešenie zlyhaných expozícií,
 - d. usmernenia na odhadovanie ukazovateľa LGD, vhodné pre hospodársky pokles a technická norma na odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v modelovaní IRB.

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

- Začiatkom 30. júna 2019, nadobudlo účinnosť usmernenie EBA o riadení expozícií nesplácaných úverov a upravených expozícií a je sprevádzané zmenami v podávaní správ a zverejňovaní údajov o expozíciách v prípade nesplácaných úverov a upravených expozícií, ktoré by sú uplatnené od roku 2020.
- Vo februári 2019 EBA uverejnila revidované Usmernenia o dohodách o externom zadávaní (outsourcing) zákaziek, ktoré sú v súlade s požiadavkami na zadávanie externých zákaziek podľa Smernice o platobných službách (PSD2) a Smernice o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II); a zameranie sa na zabezpečenie toho, aby banky mohli uplatňovať jednotný rámec outsourcingu pre všetky svoje bankové, investičné a platobné činnosti. KNF očakáva, že banky budú tieto usmernenia dodržiavať od 30. júna 2020.
- V júni 2019 EBA uverejnila Usmernenie o poskytovaní a monitorovaní pôžičiek pre účely konzultácií. Očakáva sa, že konečná verzia bude uverejnená do 30. júna 2020. Cieľom usmernení je zabezpečiť, aby banky mali spoľahlivé a bezpečné normy na prijímanie úrokového rizika, riadenie a monitorovanie rizika a aby nové pôžičky mali vysokú kreditnú kvalitu. Banky by tiež mali zosúladiť svoje postupy s pravidlami ochrany spotrebiteľa a požiadavkami na boj proti praniu špinavých peňazí.
- V novembri 2019 EBA uverejnila usmernenia o informačných a komunikačných technológiách (IKT) a riadení bezpečnostných rizík, ktoré sa majú aplikovať od 30. júna 2020 a ktorých cieľom je zabezpečiť, aby banky mohli uvedené riziká bezpečne riadiť.

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

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

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

- novom „odporúčaní Z o pravidlách vnútornej správy v bankách;
- aktualizácií „odporúčania R“ o pravidlách riadenia kreditného rizika a uznávaní očakávaných úverových strát;
- aktualizácia „odporúčania G“ o riadení úrokového rizika.

Banka monitoruje aj regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré sa týkajú preskúmania a revízie metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Bazilej IV). Ako nové legislatívne návrhy, ktoré implementujú ustanovenia Bazilejských štandardov do nariadení Európskej únie, Banka analyzuje navrhované regulačné zmeny a hodnotí ich vplyv na Banku.

3.2. Princípy riadenia rizika

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 zadaných pre Skupinu.
- druhá úroveň obrany, a to hlavne oblasť **riadenia rizika, Ochrana a dodržiavanie predpisov**, sú zodpovedné za určenie rámca a pokynov pre riadenie individuálnych rizík, podporujú Obchodné činnosti pri implementácii, ale aj dozore nad kontrolnými funkciami a vystaveniu sa riziku. Aby sa zabezpečila objektívna podpora a dohľad nad Obchodnými činnosťami, druhá úroveň obrany funguje nezávisle od nich.
- tretia úroveň obrany je **Vnútorný Audit**, ktorý zabezpečuje nezávislé posúdenie aktivít súvisiacich s riadením rizika vykonávaných prvou a druhou úrovňou obrany.

3.2.2 Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

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

Výbor pre riziká Dozornej rady vykonáva neustály dohľad nad rizikom, vydáva najmä odporúčania týkajúce sa schvaľovania stratégií riadenia rizík vrátane Stratégie riadenia rizík Skupiny mBank.

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

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

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

Výbory:

- **Výbory pre podnikanie a riziká Skupiny mBank** (Výbor pre riziko retailového bankovníctva - KRD, Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva - KRK, Výbor pre riziká finančných trhov - KRF) tvoria platformu pre prijímanie rozhodnutí a dialóg medzi organizačnými jednotkami v jednotlivých obchodných líniách a správu rizika pre mBank ako aj medzi Bankou a dcérskymi spoločnosťami Skupiny. Výbory prijímajú najmä rozhodnutia a odporúčania týkajúce sa zásad riadenia

rizika, politik rizika, rizikový apetít (ochota riskovať, resp. maximálna úroveň, ktorú je Skupina ochotná podstúpiť), definícií limitov rizika a hodnôt pre danú obchodnú líniu.

- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Riadiaci výbor súvahy (BSM)** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a pridelovanie finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovať finančný výsledok. Výbor zavádza najmä zásady riadenia súvahy Banky, realizuje aktivity zabezpečujúce primeranú úroveň financovania v Banke, odporúča, aby predstavenstvo Banky zmenilo strategický prístup k riadeniu súvahy.
- **Výbor pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO)** je expertný výbor zodpovedný za monitorovanie štruktúry aktív a pasív a ich odporúčanie na optimalizáciu pre Riadiaci výbor súvahy. ALCO je tiež zodpovedný za prípravu materiálov na diskusiu vo výbore BSM.
- **Výbor pre riadenie kapitálu** je zodpovedný najmä za riadenie kapitálu. Na základe prijatých rozhodnutí, výbor vydáva odporúčania pre Predstavenstvo Banky o opatreniach týkajúcich sa riadenia kapitálu, výšky a štruktúry kapitálu, zvýšení efektívnosti využitia kapitálu, vnútorných postupov vzťahujúcich sa na riadenie kapitálu a plánovanie kapitálu.
- **Úverový výbor Skupiny mBank** je zodpovedný najmä za dohľad o prijatých rozhodnutiach a odporúčanie 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 strategickej úrovni a funkcie kontroly úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, prevádzkového rizika a modelov rizík používaných na kvantifikáciu zmienených typov rizík sú vykonávané v útvaru Riziko, na ktoré dohliada Podpredseda Predstavenstva, vedúci útvaru riadenia rizika (Chief Risk Officer - CRO).

3.2.3 Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP/ILAAP)

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

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

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

- preskúmanie rizika likvidity a financovania Skupiny,
- výpočet opatrení na zabezpečenie likvidity vrátane modelovania vybraných bankových produktov,
- plánovanie súvahy a stanovenie limitov v súlade s ochotou riskovať,
- riadenie so zreteľom na záťažové testy, opatrenia na riziká, pohotovostný plán, ukazovatele včasného varovania (EWI), ukazovatele návratnosti (RI) a monitorovanie limitov,
- preskúmanie a hodnotenie procesu,

- systém transferového oceňovania finančných prostriedkov (angl. fund transfer pricing, FTP),
- validácia modelu.

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

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

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

K 31. decembru 2019 boli pre Skupinu vykázané nasledujúce riziká: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného zadĺženia) a regulačné riziko.

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 udržiava kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

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

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

Únosnosť rizika

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

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

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

Systém limitovania rizika

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

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú sa v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť a stabilitu Banky v extrémnych, nie však nereálnych scenároch vonkajších a vnútorných udalostí.

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

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

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

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

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

3.3. 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 pravidlami prijatými v rámci politiky korporátneho rizika. Úroveň rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL hodnotení a celkovej expozícii na klienta/skupiny pridružených subjektov. Celková expozícia berie do úvahy expozíciu klienta/skupiny pridružených subjektov expozícií v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva. Vzhľadom k odlišnému profilu klientov retailového bankovníctva, akceptovanej výšky expozície na klienta a štandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím štandardizovaných rozhodovacích kritérií. Úlohy, ktoré nie sú automatizované, sa týkajú predovšetkým overovania úverovej dokumentácie a prípadných výnimiek pri rozhodovaní na príslušnom rozhodovacom stupni v súlade s platnými pravidlami. Navyše v prípade hypotekárnych úverov pre malé a stredné podniky (tzv. SME) je stanovená súčasná hodnota kolaterálu (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 hodnovernosťou dlžníka. Špecifické druhy kolaterálu sú vyžadované v závislosti od produktu, jeho splatnosti a rizikovosti klienta. Bežne akceptované kolaterály sú:

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

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

V oblasti korporátneho bankovníctva, v prípade kolaterálu ktorým je dlhodobý hmotný majetok alebo finančný majetok, je konečná hodnota kolaterálu stanovená ako najrealistickejšia hodnota (most realistic value – MRV), určená na základe empirického faktoru krytia (empirical coverage factor – ECF), ktorý odráža pesimistický variant vymoženého 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 zvierky), spätné získanie zo zabezpečenej časti expozície (na základe kolaterálnych faktorov);

- model „Exposure at Default“ (EAD – vystavenie riziku zlyhania), ktorý zahŕňa model „Credit Conversion Factor“ (CCF – faktor úverovej transformácie) a model „Limit Utilization“ (LU – obmedzenie využitia). Komponenty sú založené na charakteristikách zmluvy a zákazníka;
- úverový rating (Rating EL) – popisuje očakávané straty (EL) a zohľadňuje riziko klienta (PD) a transakčné riziko (LGD). EL je možné opísať ako $PD \cdot LGD$. Ukazovateľ EL sa používa najmä v štádiu rozhodovania o úvere.

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

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

Sub-portfólio	1				2			3		4				5		6	7		8	
PD rating	1,0 - 1,2	1,4	1,6	1,8	2	2,2	2,4 - 2,6	2,8	3	3,2 - 3,4	3,6	3,8	4	4,2 - 4,6	4,8	5	5,2 - 5,8		Žiadny rating	6,1 - 6,5
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B+	B	B-	B-	CCC+ až do C		n/a	D
	Investičný stupeň							Subinvestičný stupeň				Neinvestičný stupeň						Zlyhanie		

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

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

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

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

3.3.5 Monitorovanie a validácia modelov

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

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

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

Validácia

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

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

Validácia vykonávaná Validačnou skupinou pokrýva posudzovanie modelov, implementácií modelov a procesov ich použitia.

V závislosti od dôležitosti a zložitosti modelu, ako aj typov vykonaných validačných procedúr, sa jedná o komplexnú validáciu (zahŕňa kvantitatívne a kvalitatívne prvky), alebo základnú validáciu (so zameraním predovšetkým na kvalitatívnu analýzu a vybrané kvantitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o 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 (forborne) je ďalšou podmienkou pre reklasifikáciu do úrovne 1 je 24-mesačné skúšobné obdobie, počas ktorého je pôžička v stave plnenia.

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

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

3.3.6.1.1 Významné zhoršenie úverovej kvality (klasifikácia do úrovne 2)

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

Kvalitatívne kritériá:

- viac ako 30 dní po splatnosti, vrátane hodnoty významnosti (Počet dní, počas ktorých je najdlhšia splatná suma príslušnej expozície vyššia alebo rovná 31 dňom. Súčasne je výška kapitálu alebo podsúvahových záväzkov vyššia alebo rovná 500 PLN v prípade retailovej expozície, a vyššia alebo rovná 3000 PLN v prípade korporátnej expozície).
- výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka).
- výskyt označenia „Watch“ (interný proces Banky určený na identifikáciu korporátnych klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien v kreditnej kvalite, ktoré Banka prijala).

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

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

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

3.3.6.1.3 Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti je nad 90 dní (14 dní v prípade bánk) a suma po splatnosti presahuje 3 000 PLN pre korporátnych klientov a 500 PLN pre súkromné bankovníctvo.
- Banka predala expozície s významnou hospodárskou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka.

- Banka uskutočnila nútenú reštrukturalizáciu expozície, čo viedlo k zmene v harmonograme úverových/transakčných služieb z dôvodu nemožnosti dlžníka plniť svoje záväzky v súlade s pôvodným znením úverovej/transakčnej zmluvy, čo viedlo k:
 - a) zníženie finančných záväzkov odpustením časti týchto záväzkov, alebo
 - b) odložením splatnosti významnej časti istiny, úroku alebo (ak sa to vzťahuje na ten prípad) provízie, ak by neschválenie reštrukturalizácie spôsobilo omeškanie viac ako 90 kalendárnych dní v splátkach významnej časti záväzku.
- Podanie návrhu na bankrot zo strany dlžníka alebo Banky, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky voči dlžníkovi alebo podanie podobného návrhu súvisiaceho s úverovým záväzkom dlžníka voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
- Bankrot dlžníka alebo získanie podobnej právnej ochrany dlžníkom, čo vedie k vyhnutiu alebo oneskoreniu sa splátky úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
- Vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy Bankou a začiatok procesu reštrukturalizácie/vymáhania.
- Podvod klienta.
- Banka očakáva stratu v dôsledku expozícií voči klientovi.

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

3.3.6.1.4 Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

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

Zoznam nenávratných stratových udalostí v retailovom portfóliu:

- Hlavným indikátorom zníženia hodnoty je omeškanie splátok, ktoré je identifikované rôznymi spôsobmi v závislosti od vyššie uvedených prístupov. V retailovom bankovníctve v Poľsku je indikátorom zníženia hodnoty situácia, keď celková suma expozícií zákazníka po splatnosti viac ako 30 dní presahuje 500 PLN a najstaršie omeškanie presahuje 90 dní. V českých a slovenských pobočkách je individuálna angažovanosť považovaná za znehodnotenú, keď je klient v omeškaní viac ako 90 dní a suma expozície po splatnosti presahuje 3 000 CZK alebo 120 EUR.
- Nútená reštrukturalizácia dlhu.
- Bankrot dlžníka.
- Vykázanie kontraktu ako podvodu.
- Predaj expozície s výraznou ekonomickou stratou.
- Nevymáhateľný stav dlhu.
- Vyplatenie nízkej platby z poistenia.

3.3.6.2 Výpočet očakávaných úverových strát

Očakávané úverové straty (ECL) sa oceňujú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (zmluvy). V prístupe k portfóliu sú očakávané úverové straty násobením individuálnej hodnoty pre každú odhadovanú hodnotu PD, LGD a EAD a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčet očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou. Výpočet očakávaných úverových strát nevyužíva kolektívny prístup (priradenie jednej hodnoty parametra vybraným portfóliám).

Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, úverové riziko expozície významne nezvýšilo, tak sa hodnota očakávaných úverových strát vypočíta v 12-mesačnom horizonte (12m ECL). Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je na úrovni 2), Banka ocení hodnotu očakávaných úverových strát na celú životnosť (Life time ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v úrovni 1 sú rovnaké ako parametre použité na výpočet dlhodobej úverovej straty v úrovni 2 pre $t = 1$, kde „t“ predstavuje prvý rok predpovede.

V prípade nefinančných záruk Banka uplatnila prístup, že očakávané úverové straty sú vždy zahrnuté v celoživotnom horizonte (Life time ECL).

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

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

3.3.6.2.1 Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Banka je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL, faktor nelineárnosti (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (počítanej každý mesiac). Hodnoty NLF sa používajú ako mierky pre jednotlivé ECL. Faktor NLF sa určuje osobitne pre retailové a korporátne segmenty najmenej raz ročne. NLF faktory sa používajú ako škálovacie faktory pre jednotlivé ECL, ktoré sa určujú na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. Faktory NLF sa vypočítavajú na základe výsledkov z 3 simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z príslušných makroekonomických scenárov. NLF pre dané segmenty sa počíta ako:

- pravdepodobnostne vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“), ktorý obsahuje: základný scenár, optimistický scenár, pesimistický scenár. Váhy scenárov sú v súlade s pravdepodobnosťou realizácie každého scenára - 60% pre základný, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický.
- podelený očakávanou stratou stanovenou podľa základného scenára (referenčný odhad).

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

Okrem toho, zahrnutie informácií zameraných na budúcnosť sa uskutočňuje v modeloch všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (LtPD, LtEAD, LtLGD). Údaje o výhlade sa používajú na určenie hodnôt parametrov v období od 12 mesiacov do 3 rokov, ktoré umožňujú súlad s makroekonomickými prognózami, ktoré uskutočnila Banka, a strednodobým plánovaním. V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (zamestnanosť v korporátnom sektore, miera zamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností, ziskovosť dlhopisov), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov, ako aj zmeny cien nehnuteľností.

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

3.3.6.2.2 Významné zmeny modelu

V treťom kvartáli 2019, v dôsledku významných zmien úrovne uzdravenia bol model LT LGD pre retailový segment primerane upravený. Zmeny zahŕňali úpravu modelov na aktuálne pozorované úrovne miery nápravy, zmenu predpokladov týkajúcich sa metód odhadu a skrátenie kalibračného času, aby sa zdôraznil charakter PIT modelu. Dopad vyššie uvedených zmien na úroveň očakávanej úverovej straty dosiahol 45 mil. PLN (negatívny vplyv).

V poslednom štvrtroku 2019 banka prestavila level alokácie do úrovne 2 pre retailové portfólio, čo viedlo k zmene levelu alokácie na 8% v prípade retailového nehypotekárneho úverového portfólia a na 5% v prípade retailového hypotekárneho úverového portfólia. Zmena bola sprevádzaná zlepšením primeranosti kvantitatívneho kritéria algoritmu Transfer Logic a následkom toho zvýšením presnosti odhadu očakávanej úverovej straty. Dopad uvedenej zmeny na úroveň očakávanej úverovej straty dosiahol 21 mil. PLN (pozitívny vplyv).

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	31.12.2019		31.12.2018	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	11,61	0,01	10,94	0,01
2	37,99	0,04	44,70	0,04
3	15,83	0,15	12,57	0,18
4	24,08	0,51	21,42	0,46
5	4,85	2,01	4,27	1,65
6	0,60	4,34	0,34	4,19
7	1,51	10,13	1,22	9,66
8	0,70	0,21	1,52	0,04
zlyhanie	2,83	64,55	3,02	64,22
Spolu	100,00	2,27	100,00	2,28

K 31. decembru 2019 je 49,60% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2018: 55,64%).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfolio	31.12.2019		31.12.2018	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	29,93	0,01	32,27	0,01
2	60,74	0,04	55,83	0,05
3	5,69	0,19	8,22	0,27
4	2,43	0,51	2,75	0,85
5	0,77	2,10	0,67	2,22
6	0,14	3,33	0,07	3,44
7	0,27	6,31	0,17	5,67
zlyhanie	0,03	24,25	0,02	19,19
Spolu	100,00	0,10	100,00	0,11

K 31. decembru 2019 je 90,67% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2018: 88,10%).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

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

3.3.7.1 Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

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

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár, pri absencii splátkového kalendára (revolvingové produkty) - na základe štatistického odhadu využitia ročného úverového limitu v očakávanom čase expozície,
- časová hodnota peňazí na základe bezrizikových úrokových sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,
- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,

- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

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

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

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

3.3.8. Odobraný kolaterál

Banka klasifikuje odobrané kolaterály ako aktíva získané kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými účtovnými postupmi opísanými v Poznámke 2.18. Odobrané kolaterály klasifikované ako majetok držaný na predaj budú ponúknuté na predaj na príslušnom trhu a predané v čo možno najskoršom čase. Proces predaja Bankou odobraných kolaterálov je zabezpečovaný v súlade s postupmi a politikou špecifikovanou pre jednotlivé typy odobraných kolaterálov. V roku 2019 a 2018 nemala Banka žiadne odobrané kolaterály, ktoré by boli ťažko predajné.

3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

Definícia

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

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

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

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

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

Použité nástroje

Banka udržiava otvorenú komunikáciu s dlžníkmi s cieľom čo najskôr zistiť a spoznať dôvody ich rôznych finančných ťažkostí. V prípade retailových dlžníkov, ktorí sú v dočasnej finančnej tiesni sa riešenia v oblasti politiky zhovievavosti zameriavajú medzi inými na dočasné zníženie zmluvných platieb v podobe odkladu splátky istiny pri priebežnom splácaní iba úroku.

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

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

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

- predĺženie splatnosti / predĺženie doby trvania úveru,

- reštrukturalizácia (strednodobé alebo dlhodobé refinancovanie),
- kapitalizácia úrokov,
- odklad splátok úrokov,
- odklad splátok istiny,
- odpustenie kovenantov,
- odklad splátok.

Riadenie rizík

Opatrenia v rámci politiky zhovievavosti sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík mBank už mnoho rokov. Portfólia upravených pohľadávok („forborne portfolios“) sú predmetom pravidelného preskúmavania a podávania správ manažmentu pre danú oblasť. Posudzuje sa účinnosť prijatých opatrení a pravidelnosť plnenia upravených úverových zmlúv v členení podľa poskytnutého produktu a 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. 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.

mBank 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 vykazania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť retailového bankovníctva

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

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

Charakteristika portfólia

	31.12.2019			31.12.2018		
	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	85 481 126	-2 743 409	82 737 717	78 876 920	-2 674 957	76 201 963
z toho: upravené expozície	1 881 940	-572 640	1 309 300	1 588 893	-544 525	1 044 368
z toho: v kategórii zlyhanie	1 068 052	-551 625	516 427	1 022 673	-531 352	491 321
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	8 429 828	-8 138	8 421 690	4 583 149	-4 839	4 578 310
z toho: upravené expozície	8 664	-159	8 505	1 598	-13	1 585
z toho: v kategórii zlyhanie	112	-11	101	118	-	118
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			1 813 818			2 496 974
z toho: upravené expozície			97 608			112 495
z toho: v kategórii zlyhanie			79 230			74 711
Upravené expozície spolu			1 415 413			1 158 448
z toho: v kategórii zlyhanie			595 758			566 150

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2019	31.12.2018
Na začiatku obdobia	1 158 448	1 169 983
Výstupy	-282 588	-378 987
Zavedený odklad splácania úveru	620 746	444 559
Zmeny v existujúcich pôžičkách	-81 193	-77 107
Na konci obdobia	1 415 413	1 158 448

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	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:		
Hypotéky pre súkromné osoby	577 763	719 573
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	505 974	528 198
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	837 650	438 875
Spolu	1 415 413	1 158 448

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2019	31.12.2018
Refinancovanie	148 288	101 560
Zmena termínov a podmienok	1 267 125	1 056 888
Spolu	1 415 413	1 158 448

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2019	31.12.2018
Poľsko	1 360 206	1 114 671
Iné krajiny	55 207	43 777
Spolu	1 415 413	1 158 448

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2019	31.12.2018
V lehote splatnosti	956 169	715 556
Po splatnosti menej než 30 dní	167 217	154 091
Po splatnosti 31 - 90 dní	64 784	77 148
Po splatnosti viac než 90 dní	227 243	211 653
Spolu	1 415 413	1 158 448

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2019	31.12.2018
Fyzické osoby	577 761	659 359
Stavebný priemysel	143 660	22 504
Činnosť v oblasti nehnuteľností	103 741	5 123
Vedecké a technické služby	101 841	103 038
Finančné služby	86 417	45 162
Potravinársky priemysel	65 377	4 338
Textilný a odevný priemysel	62 130	14 891
Doprava a logistika	51 759	53 645
Nábytok, výrobky z dreva a papiera	41 954	14 932
Stavebný priemysel	30 189	19 890
Iný priemysel	150 584	215 566
Spolu	1 415 413	1 158 448

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 dohláde 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% banky,
- 9% centrálna protistrany (CCP),
- 6% finančné inštitúcie,
- 49% podniky, súkromne banky a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2019 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2018 (v mil. PLN)
Bank CSA	1 169	1 222
Bank uncollateralized	1	2
CCP	282	229
Corpo limit	1 616	919
Non-Bank Financial Institution	205	274
Private Banking	-2	-4
Corpo collateralized and other	-15	-18

*negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

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

(v mil. PLN)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2019	2018	2019	2018	s CSA	bez CSA**	s CSA	bez CSA**
					2019		2018	
NPV	32,11	26,78	-	5,87	1,23	129,73	38,45	127,48
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	154,86	86,93	-	-	-	51,31	-	41,26
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	55,30	0,64	256,45	194,97	-	-	-	-

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

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

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

Hodnota derivátov, ktoré sú finančnými aktívami pre každú kategóriu interného ratingu používaného Bankou (opis ratingového modelu je uvedený v Poznámke 3.3.4), je uvedená v Poznámke 19.

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Banka:

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

K 31. decembru 2019 a tiež k 31. decembru 2018 nedošlo k výraznej miere geografickej koncentrácie v úverovom portfóliu mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

Sektorová koncentrácia rizika

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 korporátnom portfóliu a odvetvia, ktoré dodatočne identifikoval Výbor pre riziká v oblasti korporátneho a investičného rizika (KRK).

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

- 12% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre nízko rizikové sektory, nie vyšším ako 60% z Úrovne 1;
- 10% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre stredne rizikové odvetvia, nie vyšším ako 50% z Úrovne 1;
- 7% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre vysoko rizikové oblasti, ale nie vyšším ako 35% z Úrovne 1.

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

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

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

Č.	Sektory	Hrubá hodnota		%	Hrubá hodnota	
		31.12.2019			31.12.2018	
1.	Zákazníci domácností	43 104 957		50,43%	40 049 073	50,77%
2.	Nájomné a lízingové činnosti	11 670 459		13,65%	10 856 879	13,76%
2.	Finančné služby	3 428 979		4,01%	4 718 423	5,98%
3.	Stavebný priemysel	2 804 445		3,28%	1 990 393	2,52%
4.	Činnosť v oblasti nehnuteľností	2 756 688		3,22%	1 817 855	2,30%
5.	Potravinársky priemysel	2 468 869		2,89%	2 349 781	2,98%
7.	Výroba motorových vozidiel	1 815 006		2,12%	1 576 542	2,00%
8.	Stavebný priemysel	1 638 084		1,92%	1 433 131	1,82%
9.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 540 904		1,80%	1 588 136	2,01%
10.	Výroba kovov	1 466 224		1,72%	1 658 255	2,10%
11.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 305 453		1,53%	939 399	1,19%
12.	Veľkoobchod	1 105 200		1,29%	1 073 499	1,36%
13.	Rozvod elektriny a tepla	1 094 863		1,28%	973 836	1,23%
14.	Maloobchod	923 994		1,08%	589 554	0,75%
15.	Informačné a komunikačné technológie	887 218		1,04%	830 609	1,05%
16.	Doprava a logistika	807 018		0,94%	751 697	0,95%
17.	Farmaceutický priemysel	728 256		0,85%	203 681	0,26%
18.	Výroba palív	685 829		0,80%	938 345	1,19%
19.	textilný a odevný priemysel	545 493		0,64%	366 831	0,47%
20.	IT	478 797		0,56%	419 563	0,53%

K 31. decembru 2019 sa celková angažovanosť Banky vo vyššie uvedených odvetviach (okrem domácností) rovnala 44,62% z úverového portfólia (k 31. decembru 2018: 44,45%).

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

Tabuľka nižšie uvádza riziko limitovaných sektorov ku koncu roka 2019 a 2018.

Č.	Sektory	31.12.2019	31.12.2018
1.	Finančné služby	nízke	nízke
2.	Výroba palív	stredné	stredné
3.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
4.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
5.	Výroba motorových vozidiel	stredné	stredné
6.	Výroba kovov	vysoké	stredné
7.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	stredné	stredné

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

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

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

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

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

Banka monitoruje expozície, ktoré sú považované za veľkú majetkovú angažovanosť, teda expozície po zohľadnení vplyvu zníženia úverového rizika (v súlade s čl. 401-403 CRR nariadenia) a výnimiek (čl. 390 §6, čl. 400, čl. 493 §3 CRR nariadenia), čo zodpovedá 10 a viac percent oprávneného kapitálu. Na konci roka 2019 Banka nezaznamenala žiadnu expozíciu spĺňajúcu vyššie uvedené podmienky.

3.5. Trhové riziko

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

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

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

3.5.1 Organizácia riadenia trhového rizika

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

Základná zásada používaná v organizácii riadenia trhového rizika v Banke je oddeliť funkciu kontroly trhového rizika a monitorovania rizika od funkcií súvisiacich s otváraním a udržiavaním otvorených rizikových pozícií.

3.5.2 Nástroje a ukazovatele

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

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

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

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

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

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

Value at Risk (VaR) je denne počítaná historickou metódou pre jednodňovú a 10-dňovú dobu držania a pre 95%, 97,5% a 99% úroveň spoľahlivosti, ak sa berie v úvahu štatistické portfólio. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní.

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

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

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

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií Banky, ku ktorým by došlo výsledkom realizácie tzv. stresových scenárov – t. j. situáciami na trhu, kedy by rizikové faktory dosahovali extrémne hodnoty za predpokladu, že portfólio zostane nemenné.

Stresové testy pozostávajú z dvoch častí: štandardné stresové testy navrhnuté pre štandardné rizikové faktory (menové kurzy, úrokové miery, ceny akcií a ich volatilita), rovnako ako stresové testy, ktoré zahŕňajú zmeny v úverových spreadoch. Týmto spôsobom bola okrem iného, určená potreba pokrytia nezávislého efektu bázičného 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 bázičný bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 bázičný bod.

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

Meranie a analýza trhového rizika sa uskutočňuje v dvoch perspektívach (vrátane a bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb), čo umožňuje kontrolovať vplyv na úroveň trhového rizika aplikovaného na stabilizáciu čistého úrokového príjmu. Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto závierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania. V porovnaní s rokom 2018, sa pri uvedených hodnotách nezohľadňovalo modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Metodika merania podlieha počiatočnej a pravidelnej validácii, ktorú vykonáva Validačná 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 2019 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	2019		2018	
	31.12.2019	Priemer	31.12.2018	Priemer
VaR IR	3 778	3 759	3 248	3 443
VaR FX	728	961	341	421
VaR EQ	0	0	0	51
VaR CS	20 989	21 241	17 839	13 255
VaR	21 978	21 344	17 776	13 436
Stresová VaR	94 229	104 269	104 743	90 316

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. V porovnaní s rokom 2018, došlo k zmene vykazovania, keďže čísla boli prezentované bez zahrnutia odhadov.

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

Meranie citlivosti

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

V mil. PLN	2019		2018	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Banková kniha	263	-237	-8 075	-7 957
Obchodná kniha	56	33	-504	21
Spolu	319	-204	-8 579	-7 936

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

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Banka počíta ekonomický kapitál pre trhové riziko bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

V roku 2019, bola úroveň ekonomického kapitálu mBank 1 041 mil. PLN (v roku 2018: 752,9 mil. PLN). Na konci roku 2019 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko mBank vo výške 1 134,8 mil. PLN (na konci roka 2018: 912,7 mil. PLN). Ekonomický kapitál sa v roku 2019 zvýšil najmä v dôsledku zmeny prístupu k stabilným častiam bežných účtov necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a zmeny pozorovania v 12-mesačnom okne, ktorá bola súčasťou kalkulácie (zvýšenie volatility úrokových sadzieb), ako aj zvýšenie objemu a trvania portfólia dlhopisov.

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 2019 a k 31. decembru 2018.

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

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

31.12.2019	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Other	Total
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	5 908 261	516 028	44 148	10 499	2 670 180	33 855	9 182 971
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 825 085	254 459	61 362	15 272	373	-	2 156 551
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	2 439 178	70 022	58 130	-	-	-	2 567 330
<i>Majetkové nástroje</i>	11 155	1 071	-	-	-	-	12 226
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	58 130	-	-	-	58 130
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	2 428 023	68 951	-	-	-	-	2 496 974
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	27 231 937	682 448	-	-	258 725	-	28 173 110
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	58 167 057	12 656 426	1 574 542	14 829 210	3 758 828	125 781	91 111 844
<i>Dlhové cenné papiere</i>	9 000 540	-	-	-	-	-	9 000 540
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	4 566 366	868 002	377 184	4 313	42 046	51 430	5 909 341
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	44 600 151	11 788 424	1 197 358	14 824 897	3 716 782	74 351	76 201 963
Investície v pridružených spoločnostiach	2 300 271	53	-	-	-	-	2 300 324
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	692 797	253	-	-	160	-	693 210
Dlhodobý nehmotný majetok	517 928	3 115	-	-	15 958	-	537 001
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	9 336	-	9 336
Splatná daňová pohľadávka	293 430	-	-	-	1 917	-	295 347
Odložená daňová pohľadávka	594 859	14 991	24 541	18	18 131	45	652 585
Ostatné aktíva	99 970 803	14 197 795	1 762 723	14 854 999	6 733 608	159 681	137 679 609
Aktíva spolu	5 908 261	516 028	44 148	10 499	2 670 180	33 855	9 182 971
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	709 759	236 830	61 415	-	8 210	-	1 016 214
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	78 049 243	25 477 337	3 382 132	3 780 593	7 190 096	493 082	118 372 483
<i>Závazky voči bankám</i>	1 849 100	1 097 880	212 225	563	416	7 026	3 167 210
<i>Závazky voči klientom</i>	74 680 664	22 214 412	3 169 907	2 132 667	7 189 680	486 056	109 873 386
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	-	2 165 045	-	692 679	-	-	2 857 724
<i>Podriadené záväzky</i>	1 519 479	-	-	954 684	-	-	2 474 163
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	203 882	48 961	898	320	1 765	56	255 882
Rezervy	229 549	-	-	-	14 840	-	244 389
Splatný daňový záväzok	-	83	-	-	-	-	83
Odložený daňový záväzok	2 323 934	102 725	132 775	3 998	80 972	15 984	2 660 388
Ostatné záväzky	81 516 367	25 865 936	3 577 220	3 784 911	7 295 883	509 122	122 549 439
Závazky spolu	709 759	236 830	61 415	-	8 210	-	1 016 214
Čisté súvahové pozície	18 454 436	-11 668 141	-1 814 497	11 070 088	-562 275	-349 441	15 130 170
Úvery a iné prísľuby	24 312 955	1 988 667	421 343	-	521 964	2 483	27 247 412
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 375 093	7 782 517	763 694	760 553	5 472	25 778	15 713 107

3.7. Riziko úrokovej miery

mBank S.A.

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia Banka zaistuje nezávislosť merania rizík, monitorovacích a kontrolných funkcií z prevádzkovej činnosti, ktoré vedú k vzniku prijatých pozícií Banky.

Riziko úrokovej miery bankového portfólia je riziko, ktoré vyplýva z expozície voči úrokovým výnosom Banky a rizikového kapitálu v dôsledku dopadu zmeny úrokových mier. Podľa odporúčania Poľského finančného kontrolného úradu (KNF), najmä odporúčania G, a podľa opatrení EBA (EBA/GL/2018/02) Banka sleduje štruktúru bankového portfólia, v zmysle rizika precenenia, rovnako ako základného rizika, rizika výnosovej krivky a opčného rizika klienta.

Medzi základné opatrenia na riziko úrokovej miery v bankovom portfóliu patrí:

- rozdiel z precenenia (rozdiel medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými pozíciami bankovej knihy merané v definovaných blokoch pre precenenie, pričom tieto bloky sú stanovované na základe rozdielu z precenenia úrokovej miery pre produkty citlivé na zmenu úrokových mier),
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy,
- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE), t. j. rozdiel v súčasnej hodnote peňažných tokov medzi základným scenárom a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne posuny v krivke ziskovosti, vrátane tých, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA o regulačnom teste outlierov.

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

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 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	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Náhly súbežný nárast o 200 bp	193 591	100 352	-597 790	-534 376
Náhly súbežný pokles o 200 bp	-857 302	-649 544	659 163	574 611
Súbežný šok smerom nahor	184 864	83 148	-621 015	-557 863
Súbežný šok smerom nadol	-1 229 657	-756 903	683 062	598 575
Šok strmosti - Steepener shock	-639 348	-298 938	27 127	88 247
Šok sploštenia - Flattener shock	-53 429	-160 831	-129 019	-180 644
Šok smerom nahor krátkodobých sadziieb	-9 013	-130 320	-305 383	-333 653
Šok smerom nadol krátkodobých sadziieb	-1 426 397	-185 353	116 267	127 634
Maximum	-1 426 397	-756 903	-621 015	-557 863
Kapitál na úrovni Tier 1	14 053 467	13 419 690	14 053 467	13 419 690

Absolútny nárast ΔNII vo väčšine scenárov bol spôsobený kombináciou viacerých dôvodov. Prvým dôvodom bola každoročná aktualizácia šokovaných hodnôt v stresových scenároch. V roku 2019 sa pre väčšinu scenárov, najmä pre menu PLN, použili konzervatívnejšie šoky, vyššie v absolútnej hodnote. Toto má významný vplyv na zvýšenie dopadu scenára znižovania krátkych sadziieb. Ďalším dôvodom boli zmeny v metodike výpočtu ΔNII, ktoré sa uskutočnilo počas roka 2019, z ktorých najdôležitejšie bolo zahrnutie rizika opcií (predčasného splatenia úverov, či výbery vkladov). Zmeny v parametri ΔNII mohli byť tiež spôsobené zvýšením totálnej súvahovej hodnoty, ktorá nastala v období medzi rokmi 2018 a 2019.

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.

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

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	3 298 155	-	-	-	-	5 884 816	9 182 971
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 892 625	2 871 145	87 456	15 265	-	42 851	5 909 342
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	5 685 196	1 719 955	10 411 106	14 594 313	1 291 606	2 370 679	36 072 855
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	60 353 108	17 601 232	2 184 211	3 150 612	15 948	15 302	83 320 413
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	153 587	151 175	177 578	262 062	30 226	884 507	1 659 135
Aktíva spolu	72 382 671	22 343 507	12 860 351	18 022 252	1 337 780	9 198 155	136 144 716
Závazky							
Závazky voči bankám	1 979 322	895 617	288 985	-	-	3 286	3 167 210
Závazky voči klientom	85 744 985	9 419 449	8 482 582	6 063 268	56 213	106 889	109 873 386
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	2 857 724	-	-	2 857 724
Podriadené záväzky	763 318	954 684	756 161	-	-	-	2 474 163
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	162 712	176 765	283 365	209 898	25 736	2 818 126	3 676 602
Závazky spolu	88 650 337	11 446 515	9 811 093	9 130 890	81 949	2 928 301	122 049 085
Celkový rozdiel z precenenia	-16 267 666	10 896 992	3 049 258	8 891 362	1 255 831		

3.8. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

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

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

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhové riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti speňazenia držaných aktív, alebo možnosťou predaja týchto aktív len za nevýhodnú cenu a odhaduje sa analýzou likvidity.

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

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

Denné operácie Banky vyžadujú vyrovnanie rôznych platobných operácií. Tieto aktivity vyvolávajú vysokú potrebu likvidity počas obchodného dňa.

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

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

Organizácia riadenia rizík

Za účelom zabezpečenia efektívneho procesu riadenia rizika likvidity, stanovuje Predstavenstvo Banky primeranú organizačnú štruktúru a deleguje právomoci jednotlivým organizačným jednotkám a Výborom. Riadenie rizika likvidity sa vykonáva na základe troch obranných línií.

Riadenie rizika likvidity sa zameriava na zabezpečenie a udržanie schopnosti Banky a Skupiny splniť súčasné i budúce záväzky, ktoré berú do úvahy náklady na likviditu. Proces riadenia likvidity sa skladá z postupov, ktoré sa zameriavajú na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie, znižovanie a definíciu prijateľnej úrovne expozície voči riziku. Tento proces môže byť rozdelený do dvoch hlavných prvkov z operačného hľadiska: časť zahŕňajúca všetky formy riadenia likvidity a časť týkajúca sa riadenia a monitorovania rizika likvidity.

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

V roku 2019, bola situácia likvidity pozorne monitorovaná a udržiavaná na úrovni adekvátnej potrebám Banky, odhadnutím základne vkladu a zabezpečením dodatočných zdrojov financovania vo forme pôžičiek od bánk a vydávania dlhových cenných papierov, závislých na vývoji aktivít v oblasti pôžičiek a ostatných potrebách financovania.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

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

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

Prehodnotenie je vykonávané pravidelne každý rok. Závery slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje viacero opatrení, pričom miera nesúladu je základom. To zahŕňa všetky aktíva, záväzky a podsúvahové položky Banky pre všetky meny a časové pásma stanovené Bankou. V roku 2019 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, Banka počíta ukazovatele v oblasti dohľadu likvidity. V roku 2019 tieto ukazovatele likvidity neboli prekročené. Navyše Banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a nastaví svoje interné limity (limity pre spúšťače zásahov manažmentu) pre zapojenie dlhodobých aktív. Vnútorne limity a vhodné rezervy sa ukladajú aj na opatrenia dohľadu. Analyzuje sa stabilita a štruktúra zdrojov financovania vrátane základnej a koncentrovanej úrovne termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho Banka analyzuje variabilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä využitie otvorených úverových rámcov, bežných účtov a využitie limitov kontokorentných účtov.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za bežných aj stresových podmienok, ktoré sa môžu odraziť v strate likvidity. Aby bolo možné určiť odolnosť Banky voči hlavným nepriaznivým udalostiam, Banka uskutočňuje analýzu scenára zahrňujúceho extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostí týkajúcich sa správania klientov Banky.

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

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

Stresové testy likvidity sú používané v Banke pre operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity skupinou mBank

(pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami.

Realizácia stratégie zabezpečenia likvidity Banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a v zachovaní rezervy likvidity, zodpovedajúcej potrebám likvidity Banky, ktorý je výsledkom činnosti a vyplýva zo štruktúry súvahy Banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a súčasnej situácie na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúcich z vykonaných stresových testov. Za týmto účelom Banka udržiava prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predať kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukázky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnoty týchto rezerv boli nasledovné:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2019	31.12.2018
32 750	25 700

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 súvahy Banky. Prekročenie prahových hodnôt podľa definovaných ukazovateľov môže byť podnetom pre spustenie Pohotovostného plánu alebo Plánu obnovy.

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

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

- koncentrácia finančných zdrojov,
- stabilita vkladovej základne,
- predčasný výber vkladov,
- koeficient dlhodobého financovania pre trh s nehnuteľnosťami,
- koncentrácia rizika likvidity v podsúvahových pozíciách vzťahujúca sa na finančné a záručné záväzky.

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

Týždenné reportovanie zahŕňa:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).

Mesačné reportovanie zahŕňa:

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

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

Pre účely aktuálneho sledovania likvidity, Banka stanoví hodnoty realistického, kumulovaného rozdielu nezrovnalostí v peňažných tokoch. Realistický rozdiel sa vypočíta na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.8.1). Upravované sú hlavne peňažné toky v portfóliách vkladov nebankových klientov, kontokorentoch a termínovaných úveroch. Pri výpočte ukazovateľa likvidity Banka berie do úvahy možnosti získavania finančných prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likvidných rezerv Banky.

V LAB metodológii je LAB Base Case (Základný prípad) základným ukazovateľom pre riadenie likvidity a je tiež používaný pre limitovanie nedostatkov/prebytkov likvidity, hlavne v oblasti cudzích mien.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2019		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2018	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	18 801	18 801	19 207	19 207
Do 3 pracovných dní	-1 210	17 591	417	19 624
Do 7 kalendárnych dní	0	17 591	-2 987	16 637
Do 15 kalendárnych dní	-568	17 023	64	16 701
Do 1 mesiaca	-2 340	14 683	-330	16 371
Do 2 mesiacov	1 979	16 662	1 937	18 308
Do 3 mesiacov	-6	16 656	-574	17 734
Do 4 mesiacov	-94	16 562	-2 218	15 516
Do 5 mesiacov	-476	16 086	-1 105	14 411
Do 6 mesiacov	-13	16 073	-933	13 478
Do 7 mesiacov	-225	15 848	-12	13 466
Do 8 mesiacov	-335	15 513	-366	13 100
Do 9 mesiacov	-2 318	13 195	150	13 250
Do 10 mesiacov	-565	12 630	761	14 011
Do 11 mesiacov	-142	12 488	-109	13 902
Do 12 mesiacov	361	12 849	349	14 251

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

Úroveň likvidity bola nepriaznivo ovplyvnená vývojom veľkoobchodného financovania - splácanie prevýšilo hodnotu nadobudnutých finančných prostriedkov, ktoré vznikli zo splatenia 500 mil. EUR nezabezpečeného financovania, splatenia 376 mil. EUR z bezpečného financovania a ziskania 236 mil. CHF.

Navyše, Banka počíta výšku dodatočnej požiadavky na navýšenie zabezpečenia, vyplývajúce zo zmlúv uzavretých s protistranami, ktoré by Banka musela poskytnúť v prípade možného zníženia jej ratingu. K 31. decembru 2019 Banka nemusela poskytnúť dodatočný kolaterál.

V roku 2019 zostala likvidita Banky na bezpečnej úrovni, ktorá sa prejavila v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými záväzkami podľa podmienok LAB v rôznych scenároch a podmienok likvidity stanovených dohľadom.

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

	31.12.2019	31.12.2018
LAB Základný prípad 1M	14 683	16 371
LAB Základný prípad 1Y	12 849	14 251
M3	4,30	4,95
M4	1,38	1,38
LCR	169%	190%

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

Ukazovatele dlhodobého pokrytia (M3, M4) sa vyznačujú vysokou stabilitou na bezpečnej úrovni, nad minimom stanoveným regulačnými orgánmi na úrovni 1. Ukazovateľ LCR zostal na stabilnej úrovni, pričom významne prevýšil úroveň 100%.

Zdroje financovania

Strategické predpoklady ohľadom diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry výkazu o finančnej situácii sú premietnuté do finančného plánu mBank vo forme vybraných ukazovateľov, napr. pomerom úverov ku vkladom (angl. Loans/Deposits, L/D). V záujme zachovania stabilnej štruktúry výkazu o finančnej situácii Banka sleduje špecifický vzťah úverov ku vkladom. V roku 2019 sa L/D pomer trochu zmenil z 75,9% na 76,4%. Banka sa usiluje o vybudovanie stabilnej základne vkladov tým, že klientom ponúka vklady a investičné produkty a pravidelné a účelové ponuky sporenia. Prostriedky získané od klientov banky predstavujú hlavný zdroj financovania jej podnikateľských aktivít spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk a vydávanie dlhových cenných papierov (so splatnosťou nad 1 rok) (Poznámka 28). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 28), sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov poskytnutých v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF ako i v dôsledku splácania už existujúcich úverov, pohľadávky Banky v tejto mene sa postupne znižujú.

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

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

3.8.1 Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

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

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

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Závazky voči bankám	2 271 518	47 156	672 059	197 996	-	3 188 729
Závazky voči klientom	85 555 928	7 327 456	8 659 164	7 300 192	1 605 173	110 447 913
Vydané dlhové cenné papiere	9 553	26 998	-	2 918 057	-	2 954 608
Podriadené záväzky	34 918	4 814	56 440	303 605	2 732 251	3 132 028
Ostatné záväzky	2 048 264	-	-	-	-	2 048 264
Závazky spolu	89 920 181	7 406 424	9 387 663	10 719 850	4 337 424	121 771 542
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	19 587 593	7 030 055	25 850 898	58 057 672	38 945 095	149 471 313
Čistý rozdiel likvidity	-70 332 588	-376 369	16 463 235	47 337 822	34 607 671	27 669 771

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 28.

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

3.8.2 Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Bankou v netto sumách zahŕňajú:

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

Nižšie uvedená tabuľka uvádza derivátové finančné záväzky Banky, ktorých precenenie na konci roku 2018 bolo záporné, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej zvierky a sú prezentované so zmluvným dátumom splatnosti, okrem kategórie „Ostatné“, so splatnosťou do jedného mesiaca a kategórie „Zmluvy futurity“, ktoré sú vykázané v čistej súčasnej hodnote (NPV). Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhlásovaného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej zvierky.

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

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	31	284	2 814	700	-	3 829
Interest Rate Swaps (IRS)	13 853	141 991	386 111	1 122 770	57 553	1 722 278
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	7 652	-15 228	-41 909	-49 193	-6 424	-105 102
Opcie	3 696	3 211	16 929	7 024	-50	30 810
Iné	5 226	3 735	15 765	18 833	-	43 559
Spolu deriváty zúčtované netto	30 458	133 993	379 710	1 100 134	51 079	1 695 374

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.

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

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	17 177 186	4 190 224	5 062 397	2 018 037	-	28 447 844
- prírastky	17 175 957	4 177 897	5 036 250	1 987 573	-	28 377 677

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

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

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

3.9. Prevádzkové riziko

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

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

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

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

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

riadenia prevádzkového rizika. Základným kvalitatívnym nástrojom je vlastné hodnotenie vnútorného kontrolného systému, ktorý umožňuje posúdiť najdôležitejšie riziká, kontrolné mechanizmy a nezávislé monitorovanie kontrolného mechanizmu, a tiež následne stanoviť a realizovať plány nápravných opatrení.

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

Prevádzkové straty

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

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

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

Kategória operačného rizika	Distribúcia	Hodnota strát vo vzťahu k hodnote brutto zisku
Zločiny spáchané externými činiteľmi	6,73%	2,01%
Zákazníci, produkty a riadenie procesov	92,42%	27,53%
Ostatné	0,85%	0,25%
Spolu	100,00%	29,79%

Vysoký podiel strát v kategórii „Zákazníci, produkty a obchodné praktiky“ v roku 2019 bol výsledkom vytvorenia rezerv na súdne spory pre úvery v cudzej mene. Viac informácií o uvedených ustanoveniach je uvedených v Poznámke 4 a 32.

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

3.9.1 Riziko dodržiavania predpisov (angl. compliance risk)

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

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

S cieľom zaručiť súlad sú ciele systému vnútornej kontroly splnené v rámci troch obranných úrovní. Prvá úroveň sa skladá z riadenia rizika spojeného s prevádzkovou činnosťou. Druhá úroveň zahŕňa: riadenie rizika zamestnancami, ktorí majú osobitné pozície alebo pracujú vo vyhradených organizačných jednotkách, bez ohľadu na riadenie rizika vykonávané na prvej úrovni a opatrenia prijaté Oddelením riadenia rizika dodržiavania predpisov (compliance). Tretia úroveň zahŕňa operácie oddelenia vnútorného auditu. Zamestnanci Banky na všetkých troch úrovniach uplatňujú kontrolné mechanizmy a nezávisle monitorujú dodržiavanie týchto mechanizmov.

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 rozdielných interpretácií zákonov.

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

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

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

3.10. Podnikateľské riziko

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

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

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

- koordinácia procesu plánovania Oddelením pre kontroľing a manažérskych informácií, ktorá zahŕňa aj overovanie plánovaných údajov,
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz Správnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.11. Modelové riziko

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

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

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

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

3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu banky alebo iného člena skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať, hodnotiť a redukovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

Všetky obchodné jednotky Banky, zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti sú priamo zodpovedné za akékoľvek reputačné riziko vyplývajúce z ich vlastných obchodných aktivít.

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

- hodnoty mBank (organizácia kde je klient v centre pozornosti, jednoduchosť, profesionalita, angažovanosť a orientácia na budúcnosť), ktoré sú v mBank používané pri vytváraní či už externých obchodných alebo interných vzťahov,
- prieskum zamestnaneckej kultúry - vnímanie mBank svojimi zamestnancami,
- spoločenská zodpovednosť - zodpovedné aktivity v prospech zákazníkov, zamestnancov, životného prostredia a miestneho obyvateľstva (vrátane dobrovoľníckych prác zamestnancov) a účasť na aktivitách nadácie mBank,
- monitoring tlačových publikácií, komentárov na internete a sociálnych médií,

- analýza spokojnosti zákazníkov v oblasti retailového a korporátneho bankovníctva,
- proces vývoja nových produktov - reputačné riziko je jednou z tém analyzovaných v rámci procesu implementácie nových produktov,
- analýza sťažností zákazníkov.

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

3.13. Kapitálové riziko

mBank používa procesy riadenia kapitálu s cieľom zabrániť výskytu kapitálového rizika. Kapitálové riziko je chápané ako riziko vyplývajúce z nedostatočného kapitálu, ako aj nemožnosti dosiahnuť dostatočný kapitál, ktorý by bol primeraný k riziku vyplývajúcemu z podnikateľských činností Banky, a ktorý je potrebný na absorbovanie neočakávanej straty. Banka používa procesy riadenia kapitálu taktiež aby splnila regulačné požiadavky a umožnila ďalšie nezávislé konanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa aj riziko nadmerného pákového efektu. Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

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

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

3.14. Regulačné riziko

Regulačné riziko, chápané ako riziko zmeny v právnych nariadeniach alebo riziko prijatia nových nariadení týkajúcich sa špecifických oblastí, v ktorých je Skupina mBank aktívna, a ktoré ovplyvňujú kapitálovú primeranosť alebo likviditu, je adresované Bankou v rámci procesov riadenia kapitálového rizika a rizika likvidity.

3.15. 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 sadzieb využívajú aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Banka predpokladá, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej než 1 rok) je rovná súvahovej hodnote týchto položiek. Okrem toho Banka odhaduje, že reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch za použitia primeraných úrokových sadzieb.

Pozície, ktoré sú vykázané v Hlavnej knihe prostredníctvom amortizovaných nákladov

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	11 234 873	11 409 164	9 000 540	9 148 798
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 337 703	7 334 393	5 909 341	5 884 788
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	82 737 717	82 724 274	76 201 963	75 912 683
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	41 456 124	42 383 476	38 441 362	38 895 475
Bežné účty	6 828 579	7 011 607	5 809 898	5 972 041
Termínované úvery	34 265 519	35 009 843	32 271 991	32 563 961
Ostatné	362 026	362 026	359 473	359 473
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	40 995 685	40 057 005	37 235 689	36 495 606
Bežné účty	5 934 931	5 799 411	5 859 055	5 744 813
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	34 638 535	33 835 375	30 103 484	29 477 643
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	13 398	13 398	1 146 263	1 146 263
Ostatné úvery a pôžičky	158 911	158 911	111 955	111 955
Ostatné	249 910	249 910	14 932	14 932
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	285 908	283 793	524 912	521 602
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	1 180 782	1 180 747	3 167 210	3 165 645
Záväzky voči klientom	121 936 987	122 037 314	109 873 386	109 893 816
Vydané dlhové cenné papiere	3 361 997	3 407 731	2 857 724	2 844 520
Podriadené záväzky	2 500 217	2 519 770	2 474 163	2 492 101

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Bankou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom. Reálna hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých bankám a úverov a pôžičiek poskytnutých klientom je vykázaná v odhadovanej hodnote budúcich peňažných tokov za použitia vhodných úrokových spreadov, ceny likvidity a vychádza z predpokladanej splatnosti príslušných úverových zmlúv. Výška úverového spreadu bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's. Priradenie úverového spreadu k danej úverovej angažovanosti je založené na mapovaní medzi ratingom agentúry Moody's a internými ratingovými stupňami Banky. S ohľadom na skutočnosť, že expozícia Banky je z väčšej časti zaistená, zatiaľ čo medián trhovej kotácie je sústredený okolo nezabezpečených emisií, Banka vykonala príslušné úpravy.

Finančné záväzky. Finančné nástroje predstavujúce záväzky zahŕňajú:

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

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

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

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

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

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);

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

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne pre zverejnenie k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

31.12.2019	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA**FINANČNÉ AKTÍVA**

Dlhové cenné papiere	11 409 164	11 409 164	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 334 393	-	-	7 334 393
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	82 724 274	-	-	82 724 274

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	1 180 747	-	189 885	990 862
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	122 037 314	-	7 158 593	114 878 721
Vydané dlhové cenné papiere	3 407 731	3 407 731	-	-
Podriadené záväzky	2 519 770	-	2 519 770	-

Finančné aktíva spolu	101 467 831	11 409 164	-	90 058 667
Finančné záväzky spolu	129 145 562	3 407 731	9 868 248	115 869 583

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA**FINANČNÉ AKTÍVA**

Dlhové cenné papiere	9 148 798	9 148 798	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 884 788	-	-	5 884 788
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	75 912 683	-	-	75 912 683

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 165 645	-	474 235	2 691 410
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	109 893 816	-	9 461 148	100 432 668
Vydané dlhové cenné papiere	2 844 520	2 844 520	-	-
Podriadené záväzky	2 492 101	-	2 492 101	-

Finančné aktíva spolu	90 946 269	9 148 798	-	81 797 471
Finančné záväzky spolu	118 396 082	2 844 520	12 427 484	103 124 078

Úroveň 1

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (Poznámka 28). Za účelom zverejnenia Banka aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 28). Okrem toho, Banka zaradila podriadené záväzky do Úrovne 2.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov, zahrnutých do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od

Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere. Pre účel merania podriadených záväzkov Banka použila získané primárne trhové spready podriadených dlhopisov vydaných Bankou a v prípade potreby príslušné úrovne medzi menových swapov pre príslušné doby splatnosti.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- (i) reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's,
- (ii) krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote,
- (iii) reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch.

Pozície, ktoré sa vykazujú vo Výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote

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

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

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

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 156 551	778 733	1 006 550	371 268
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	43 166	-	-	43 166
Dlhové cenné papiere	1 106 835	778 733	-	328 102
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 006 550	-	1 006 550	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 030 994	-	1 030 994	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	309 484	-	309 484	-
Efekt offsetovania	-333 928	-	-333 928	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	2 567 330	770	-	2 566 560
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 496 974	-	-	2 496 974
Dlhové cenné papiere	58 130	-	-	58 130
Majetkové cenné papiere	12 226	770	-	11 456
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	28 173 110	21 352 274	499 912	6 320 924
Úvery a pôžičky klientom	4 578 310	-	-	4 578 310
Dlhové cenné papiere	23 594 800	21 352 274	499 912	1 742 614
Finančné aktíva spolu	32 896 991	22 131 777	1 506 462	9 258 752
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 016 214	-	1 016 214	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 105 239	-	1 105 239	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	5 766	-	5 766	-
Efekt offsetovania	-94 791	-	-94 791	-
Finančné záväzky spolu	1 016 214	-	1 016 214	-

Aktíva vykazané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. Januára do 31. Decembra 2018	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	Majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote v ostatnom komplexnom výsledku
Stav k začiatku účtovného obdobia	311 826	-		1 635 170	55 486
Prevod medzi kategóriami aktív kvôli implementácii IFRS 9 k dátumu 01.01.2018	-	46 538	8 948	-	-55 486
Upravený stav k začiatku účtovného obdobia	311 826	46 538	8 948	1 635 170	-
Zisky a straty za účtovné obdobie	2 257	11 592	-	9 120	-
Vykázané v zisku alebo strate:	2 257	11 592	-	-	-
Čistý zisk z obchodovania	2 257	4 564	-	-	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykazané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	7 028	-	-	-
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	9 120	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	9 120	-
Nákupy	1 350 961	-	2 546	2 189 754	-
Splatenie	-442 675	-	-	-316 279	-
Predaje	-6 615 676	-	-38	-2 031 205	-
Emisie	5 721 409	-	-	256 054	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	328 102	58 130	11 456	1 742 614	-

V roku 2019 a 2018 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 trhovú cenu použitú pre priame ocenenie po dobu dlhšiu ako 5 pracovných dní, dochádza k zmene metód oceňovania, to znamená k prechodu od metódy „marked-to-market“ na cenové modely, ktoré sú osvedčené v trhovej praxi (metóda „marked-to-model“) za predpokladu, že model oceňovania pre daný druh cenných papierov už bol schválený. Návrat k metóde „marked-to-market“ sa uskutoční po dobe najmenej 10 pracovných dní, pre ktoré bola nepretržite k dispozícii trhovú cenu. Ak neexistuje žiadna trhovú cenu v prípade dlhu štátnych dlhopisov, vyššie uvedené limity sú nahradené hodnotou 2, respektíve 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2019, Banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 1 330 541 tisíc PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky vo výške 16 404 265 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 778 733 tisíc PLN a 20 121 684 tisíc PLN). Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 984 228 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 1 230 590 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2019 hodnotu registrovaných prioritných akcií Giełda Papierów Wartościowych vo výške 825 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 770 tisíc PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované na úrovni 1, pretože ich oceňovanie pozostáva z priameho využitia súčasných trhových cien takýchto nástrojov na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálne hodnoty pokladničných poukázok vydaných NBP vo výške 2 999 645 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 499 912 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli čistej súčasnej hodnoty „NPV“ (diskontované budúce peňažné toky) doplnenom krivkami úrokových mier vytvorenými premenou kótovania prevzatého priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho, úroveň 2 obsahuje ocenenie derivátových finančných nástrojov podľa modelov konzistentných s trhovými štandardami a postupmi s využitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. zahraničné výmenné kurzy, implikované volatility FX opcií, ceny a indexy akcií) alebo parametrov, ktoré premieňajú kótovania prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových mier).

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 úroveň 2 takisto zahŕňala hodnotu opcií vzťahujúcich sa na index WIG 20. U opcií na index WIG 20 je použitý vnútorný model (založenom na implikovanej volatilitate modelu) za použitia trhových parametrov.

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a depozitné certifikáty) vo výške 2 046 502 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 2 092 458 tisíc PLN), pričom zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v dôsledku reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

Úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 36 282 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 36 388 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.

Dopad zmien úverových spreadov na reálnu hodnotu cenných papierov klasifikovaných do úrovne 3 je uvedený v nasledujúcej tabuľke. Suma odráža zmeny úverového rizika vo vzťahu k dátum nákupu.

Emitent	Zmena reálnej hodnoty vyplývajúca zo zmeny úverového rizika	
	31.12.2019	31.12.2018
Úverové inštitúcie	-622	-592
Nefinančný zákazníci	-406	-2 120
Spolu	-1 028	-2 712

Úroveň 3 k 31. decembru 2019 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 10 408 197 tisíc PLN (k 31. decembru 2018 – 7 118 450 tisíc PLN).

Výpočet reálnej hodnoty pre úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom je založený na diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár,
- časovú hodnotu peňazí na základe bezrizikových úrokových mier stanovených v procese predpovedania úrokových tokov,
- neistotu peňažných tokov vyplývajúcu z kreditného rizika počas predpokladanej doby expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ďalšie faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a zisková prirážka očakávaná účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Na základe požiadaviek IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú ocenenia na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného ocenenia (t. j. obstarávacej ceny expozície). Kalibračná prirážka predstavuje trhové ocenenie nákladov spojených so udržiavaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaniach týkajúcich sa ziskovej prirážky realizovanej pri podobných expozíciách.

Okrem toho úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov v hodnote 86 772 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 11 456 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 (goodwill) a vybraných ekonomických a finančných údajov.

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

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

4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Banka uplatňuje odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu aktív a pasív uvedených v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom hodnotenia, závisia od historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa zdajú byť za daných okolností opodstatnené.

Znehodnotenie úverov a pôžičiek

Banka prehodnocuje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia najmenej raz za štvrtrok. Za účelom určenia, či by mala byť strata zo zníženia hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát, Banka posudzuje existenciu dôkazov naznačujúcich určité merateľné zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov spojených s úverovým portfóliom. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú čiastky odhadovaných peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sú pravidelne overované. Ak sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov pre portfólio znehodnotených úverov a pôžičiek zmenila o +/- 10%, buď sa zníži hodnota opravných položiek k úverom a pôžičkám o 34,6 mil. PLN alebo sa zvýši o 37,1 mil. PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: o 33,7 mil. PLN a respektíve o 42,7 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 speňaženia kolaterálu – úroveň 3. Pravidlá pre odpisy a opravné položky k úverovým expozíciám sú uvedené v Poznámke 3.3.6.

Rezerva na súdne spory

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

Banka pozorne sleduje vývoj súdnych rozhodnutí v súdnych konaniach týkajúcich sa hypotekárnych úverov a pôžičiek na bývanie v švajčiarskych frankoch (CHF), vrátane vplyvu rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ) popísaného v Poznámke 32, „Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy“. V poslednom štvrtroku 2019 sa Banka rozhodla zmeniť metodiku oceňovania opravných položiek na súdne spory v súvislosti s jednotlivými súdnymi konaniami týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úveroch a úverov na bývanie v CHF, v dôsledku pozorovaného nárastu celkového počtu jednotlivých súdnych sporov, ako aj zmenu rozsudkov vydaných súdmi v takýchto súdnych konaniach. K 31. decembru 2019 Banka oceňovala rezervy na skupinu hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF použitím metódy „očakávanej hodnoty“, povolenej podľa IAS 37, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich pravdepodobnosti. Suma opravných položiek pre jednotlivé súdne konania týkajúce sa doložiek o indexácii, vypočítaná podľa nového prístupu bola 417 653 tisíc PLN, čo predstavuje nárast o 387 088 tisíc PLN v porovnaní k 31. decembru 2018.

Zvolená metodika závisí od mnohých predpokladov, ktoré súvisia s výrazným stupňom odborného úsudku Banky, medzi ktorými sú najdôležitejšie: očakávaná skupina dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke, pravdepodobnosť prehry súdneho sporu, ktorý môže mať právoplatný a záväzný rozsudok, rozdelenie očakávaných rozhodnutí súdov a finálna strata, ktorá vznikne Banke v prípade prehratia súdneho sporu.

Populácia dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke, sa odhaduje na obdobie nasledujúcich 5 rokov na základe historických súdnych konaní Banky a predpokladá sa výrazný nárast nových súdnych konaní. Banka predpokladá, že väčšina predpokladaných konaní bude podaných v priebehu prvých 3 rokov. Ak by sa predpokladaný počet nárastu takýchto konaní zmenil o +/- 20% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 48,2 mil. PLN.

Pravdepodobnosť straty bola vypočítaná na základe historických údajov Banky z konečných a záväzných pozitívnych aj negatívnych rozhodnutí dostupných k 31. decembru 2019. Konečné rozhodnutia v konaní o doložkách o indexácii sú k dnešnému dňu vo väčšine prípadov pre Banku priaznivé. Keďže počet konečných rozsudkov nie je štatisticky reprezentatívny (súdmi bolo vydaných príliš málo záväzných rozhodnutí v prípadoch týkajúcich sa mBank), pri predpoklade pravdepodobnosti straty sa zohľadňujú aj odborné úsudky Banky o budúcich trendoch v súdnych rozhodnutiach. Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť straty zmenila o +/- 10% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 41,8 mil. PLN.

Metodika tiež zohľadňuje očakávanú úroveň straty v prípade straty súdneho konania zo strany Banky. Predpokladaná miera straty bola vypočítaná na základe pravdepodobnosti rôznych rozsudkov, ktoré môžu byť vydané. Keďže v súčasnosti v súdnych konaniach ešte stále neexistuje jednotná línia rozhodnutí súdu, Banka zohľadnila tri možné scenáre výsledku súdneho konania: (i) zmluva je čiastočne neplatná; zmluva nie je neplatná, ale je odstránený mechanizmus indexácie, ktorý transformuje úver viazaný v CHF na úver v PLN, tento podlieha úrokovej sadzbe úveru viazaného na CHF, ii) zmluva je neplatná ako celok; zmena zmluvy vyplývajúca zo zrušenia kurzovej normy (za predpokladu, že táto norma definuje hlavný predmet zmluvy) by bola príliš rozsiahla a (iii) zmluva o hypotéke indexovanej podľa CHF nie je neplatná a úver zostáva hypotékou indexovanou pre CHF; medzera vo výklade by sa mala vyplniť interpretáciou zmluvy na základe normy týkajúcej sa sadzby fixácie NBP. Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných strát pre Banku. Banka vypočítala priemernú úroveň straty váženú pravdepodobnosťou výskytu tohto scenára v prípade negatívneho konečného a záväzného rozsudku. Pravdepodobnosť scenárov uplatňovaných Bankou je založená na hodnotení Banky konzultovanej s externým právnym poradcom. Ak by sa predpokladaná vážená priemerná strata zmenila o +/- 5% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 20,9 mil. PLN.

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

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.

V roku 2019 Banka vykázala v ostatných prevádzkových nákladoch (Poznámka 14) sumu 24,8 mil. PLN na potenciálne úhrady poplatkov v súvislosti s predčasným splatením pôžičiek pred dátumom rozhodnutia. K 31. decembru 2019 tvorila rezerva vykázaná v ostatných rezervách (Poznámka 30) súvisiaca s týmito nákladmi 16,3 mil. PLN.

Pri pôžičkách, ktoré boli predčasne splatené po dátume vyššie uvedeného rozhodnutia, sú poplatky, ktoré sa majú vrátiť klientom vo výške 20,7 mil. PLN.

Okrem toho, v dôsledku rozhodnutia, Banka upravila svoje odhady výšky a načasovania peňažných tokov súvisiacich s pôžičkami poskytnutými pred dátumom vydania rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie, o ktorých sa predpokladá, že budú splatené pred zmluvnou lehotou. Zmena týchto odhadov bola vykázaná ako kumulatívne dobiehanie v súlade s IFRS 9 znížením úrokových výnosov o 47,8 mil. PLN. Suma bola vykázaná v rámci ostatných rezerv (Poznámka 30).

Celkový negatívny vplyv predčasného splatenia retailových úverov na hrubý zisk Banky za rok 2019 dosiahol 93,3 mil. PLN, z čoho bol čistý úrokový výnos znížený o 68,5 mil. PLN a ostatné prevádzkové náklady zvýšené o 24,8 mil. PLN.

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

Reálna hodnota derivátových nástrojov a ostatných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa stanovuje pomocou oceňovacích techník. Všetky modely sú pred použitím schválené a sú taktiež kalibrované, aby bolo zabezpečené, že získané výsledky budú naozaj odrážať skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. Pokiaľ je to možné, v modeloch sa využívajú pozorovateľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú uvedené v Poznámke 2.5.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka je vykazovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Je potrebné stanoviť predpoklad výšky odloženej daňovej pohľadávky, ktorá môže byť uznaná na základe pravdepodobného načasovania a výšky budúcich zdaniteľných ziskov.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných na úvery

Výnosy z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe relatívnej analýzy reálnej hodnoty každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je uznaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako súčasť časového rozlíšenia v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby.

Banka v prípade poistenia viazaného s úvermi vopred uznáva menej ako 10% z príjmov z bankopoistenia súvisiaceho s úvermi a pôžičkami poskytnutými na kúpu auta a 0% až približne 25% príjmov z bankopoistenia spojeného s hypotekárnymi úvermi. Uznanie zostávajúcej časti príjmov je rozložené počas doby poskytnutia súvisiacich úverov. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sú uznané za použitia rovnakého prístupu.

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 2.26.

5. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	3 946 091	3 357 644
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	3 248 623	2 755 453
- Úvery a pôžičky	2 959 366	2 490 597
- Dlhové cenné papiere	232 177	203 363
- Peniaze a krátkodobé investície	55 066	54 307
- Ostatné	2 014	7 186
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	697 468	602 191
- Dlhové cenné papiere	456 258	
- Úvery a pôžičky	241 210	123 108
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	508 765	603 962
Finančné aktíva držané na obchodovanie	53 908	74 379
- Úvery a pôžičky	4 434	1 324
- Dlhové cenné papiere	49 474	73 055
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	180 648	262 784
- Úvery a pôžičky	180 648	262 784
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	173 933	168 538
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	45 739	57 904
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	54 537	40 357
Úrokové výnosy spolu	4 454 856	3 961 606

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	-899 193	-859 901
- Vklady	-666 118	-582 776
- Prijaté úvery	-13 081	-28 949
- Emisia dlhových cenných papierov	-32 405	-10 198
- Podriadené záväzky	-76 167	-75 300
. Lízingové zmluvy	-2 914	n/a
- Ostatné finančné záväzky	-108 508	-162 678
Ostatné	-10 967	-14 196
Úrokové náklady spolu	-910 160	-874 097

Úrokové výnosy spojené so znehodnotenými finančnými aktívami boli vo výške 118 286 tisíc PLN (za obdobie končiace 31. decembra 2018: 98 710 tisíc PLN).

Úrokové výnosy v roku 2019 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	
	2019	2018
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	466 478	477 369
Od klientov, z toho:	3 988 378	3 484 237
- súkromné osoby	2 082 435	1 785 282
- korporálni klienti	1 296 317	1 064 754
- verejný sektor	609 626	634 201
Úrokové výnosy spolu	4 454 856	3 961 606
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	-56 427	-62 400
Od klientov, z toho:	-745 161	-726 199
- súkromné osoby	-333 100	-402 679
- korporálni klienti	-370 740	-284 254
- verejný sektor	-41 321	-39 266
Vydané dlhové cenné papiere	-32 405	-10 198
Podriadené záväzky	-76 167	-75 300
Úrokové náklady spolu	-910 160	-874 097

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	435 878	389 950
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	350 035	313 575
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	210 930	207 941
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	145 376	132 895
Provízie z bankových činností	49 857	17 102
Provízie za bankové prevody	89 903	105 463
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	84 475	77 779
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	54 001	86 054
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	28 027	26 478
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovskou činnosťou	14 161	11 594
Poplatky za hotovostné služby	48 570	54 788
Ostatné	42 708	43 385
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 553 921	1 467 005

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	-241 198	-213 566
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	-153 711	-130 569
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	-14 279	-5 828
Preplatené maklérske služby	-28 846	-26 772
Hotovostné služby	-41 944	-50 060
Poplatky za NBP a KIR	-14 706	-13 456
Ostatné preplatené poplatky	-147 573	-135 552
Náklady na poplatky a provízie spolu	-642 257	-575 803

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Obchodovateľné cenné papiere	-	4
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 220	3 554
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtovné majetkovou metódou	316 075	122 833
Výnosy z dividend spolu	320 295	126 391

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Kurzový výsledok	381 018	303 985
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	352 675	366 255
Čisté transakčné zisky/straty	28 343	-62 270
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	57 986	52 721
Deriváty, z toho:	24 146	49 749
- Úročené nástroje	16 256	40 782
- Nástroje trhového rizika	7 890	8 967
Majetkové nástroje	-	-754
Dlhové cenné papiere	33 981	3 589
Úvery a pôžičky	-141	137
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	3 785	-4 389
Čistý zisk zo zaistených položiek	-34 543	-42 627
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	39 154	34 846
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	-826	3 392
Čistý výnos z obchodovania	442 789	352 317

„Kurzový výsledok“ zahŕňa zisk/stratu zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, futurít a prepočítaných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových operácií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových kontraktov na úrokové miery, opcie a ďalšie deriváty. Výsledok operácií nástrojov trhového rizika zahŕňa zisk/stratu z: dlhopisových futurít, indexových futurít, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na futures kontrakty, rovnako ako výsledok z forwardových transakcií cenných papierov a komoditných swapov. Výsledok operácií s majetkovými nástrojmi zahŕňa ocenenie a výsledok obchodovania s majetkovými cennými papiermi držanými na obchodovanie.

Banka aplikuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a peňažných tokov. Detailné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v Poznámke 19.

9. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Nástroje vlastného imania	75 382	-217
Dlhové cenné papiere	75 324	7 028
Úvery a pôžičky	-78 603	-162 296
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	72 103	-155 485

V položke zisky z neobchodných finančných nástrojov, ktoré sa povinne oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, banka vykázala zisk vo výške 45 058 tisíc PLN vyplývajúci z precenenia akcií Polski Standard Płatności Sp. z o.o., uskutočnené v súvislosti so začiatkom strategickú spolupráce s Mastercard.

Suma 75 324 tisíc PLN súvisiaca so ziskom z dlhových cenných papierov vyplýva z precenenia prioritných akcií VISA (prezentovaných ako dlhové cenné papiere, pretože nezodpovedajú definícii majetkového nástroja), z čoho Banka vykázala 48 369 PLN v súvislosti s overením hodnoty akcií a zmenou v prístupe k úrovniam zrážok zahrnutým do modelu oceňovania.

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	
	2019	2018
Čistý zisk súvisiaci s predajom dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	37 178	16 149
Čistý zisk súvisiaci s predajom dcérskych a pridružených spoločností	-1 247	290
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	-17 544	-3 043
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-17 843	-551
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	299	-2 492
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov	18 387	13 396

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra 2019		Rok končiaci sa 31. decembra 2018	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Úvery a pôžičky	11 272	-28 816	7 266	-10 309
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 272	-28 816	7 266	-10 309

Výsledok odúčtovania zahŕňa výsledok z predaja retailových hypotekárnych úverov, ktoré boli prevedené z mBank na mBank Hipoteczny pri združovacích transakciách.

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom predaja a zásob	6 162	754
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	5 809	12 356
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	9 515	1 770
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	4 654	97
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	311	268
Ostatné	25 564	41 246
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	52 015	56 491

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

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

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

12. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady spojené so zamestnancami	-905 664	-836 292
Náklady na materiál, z toho:	-563 763	-658 229
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	-223 522	-319 500
- IT náklady	-140 061	-143 537
- marketingové náklady	-135 529	-129 782
- náklady na poradenstvo	-56 489	-57 465
- iné náklady na materiál	-8 162	-7 945
Dane a poplatky	-27 949	-22 934
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	-242 395	-175 160
Príspevky do sociálneho fondu	-7 598	-6 855
Režijné náklady spolu	-1 747 369	-1 699 470

V roku 2019, „Náklady na materiál“ zahŕňajú: náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 1 742 tisíc PLN, náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 2 952 tisíc PLN a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 3 130 tisíc PLN.

V roku 2018, „Náklady na materiál“ pozostávali z nákladov na splátky operatívneho lízingu hmotného majetku (najmä nehnuteľnosti) vo výške 27 997 tisíc PLN.

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2019 a 2018 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Mzdy a platy	-733 289	-681 804
Náklady na sociálne zabezpečenie	-122 065	-111 178
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	-9 947	-10 224
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	-9 947	-10 224
Ostatné náklady na zamestnancov	-40 363	-33 086
Náklady na zamestnancov spolu	-905 664	-836 292

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

13. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	-2 526	-1 456
Rezervy na budúce záväzky	-51 399	-34 828
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	-1 196	-1 249
Poskytnuté dary	-6 003	-14 523
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	-4 237	-2 144
Náklady na vymáhanie dlhov	-41 838	-36 941
Ostatné prevádzkové náklady	-67 009	-39 987
Ostatné prevádzkové náklady spolu	-174 208	-131 128

V Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú náklady vo výške 26 283 tisíc PLN, ktoré boli vytvorené na základe rozhodnutia Banky zvoliť alternatívny spôsob zdaňovania úrokov zaplatených Bankou vo vzťahu k dlhopisom s daňou z príjmu vydanými pred 1. januárom 2019 na zahraničných verejných trhoch v rámci programu EMTN.

V roku 2019, Banka vykázala v položke „Rezervy na budúce záväzky“ náklady na možné úhrady poplatkov klientom vo výške 24 800 tisíc PLN vo vzťahu k predčasnému splateniu retailových úverov. Podrobný opis je uvedený v Poznámke 4.

Náklady za poskytnuté služby sa týkajú nebankových služieb.

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	-585 884	-475 028
- Dlhové cenné papiere	8	-52
Úroveň 1	8	-52
- Úvery a pôžičky	-585 892	-474 976
Úroveň 1	-83 690	-55 582
Úroveň 2	-35 915	-40 004
Úroveň 3	-465 750	-388 071
POCI	-537	8 681
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-4 268	-3 004
- Dlhové cenné papiere	171	95
Úroveň 1	927	408
Úroveň 2	-756	-313
- Úvery a pôžičky	-4 439	-3 099
Úroveň 1	-1 996	-898
Úroveň 2	-1 880	-2 065
Úroveň 3	-550	-136
POCI	-13	-
Poskytnuté prísľuby a garancie	-42 978	9 130
Úroveň 1	-5 992	-1 212
Úroveň 2	-4 969	-4 270
Úroveň 3	-28 227	14 379
POCI	-3 790	233
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-633 130	-468 902

15. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Splatná daň	-493 100	-517 615
Odložená daň z príjmu	-10 385	128 125
Daň z príjmu spolu	-503 485	-389 490
Zisk pred zdanením	1 484 465	1 693 310
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	-282 048	-321 729
Príjem nepodliehajúci dani *	61 713	73 365
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi **	-283 150	-141 126
Náklady na daň z príjmu	-503 485	-389 490
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	1 484 465	1 693 310
Daň z príjmu	-503 485	-389 490
Efektívna daňová sadzba	33,92%	23,00%

* zahŕňa dividendy oslobodené od zdanenia podľa paragrafu 20, ods. 3 Zákona o dani z príjmov právnickej osoby z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov 2019, časť 865)

** Položka zahŕňa vplyv bankovej dane zavedenej Zákonom o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií 15. januára 2016 (Zbierka zákonov 2016, časť 68), rezervy na súdne spory súvisiace s portfóliom hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a ostatné nezdaniteľné náklady podľa paragrafu 16, odsek 1 Zákona o daniach z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov 2019, časť 865).

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Poľsko	-465 937	-502 344
Česká republika	-27 163	-15 271
Splatná daň spolu	-493 100	-517 615

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 31. Daň zo zisku Banky pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

16. Zisk na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Základný:		
Čistý zisk	980 980	1 303 820
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 340 263	42 318 253
Čistý základný zisk na akciu (v PLN na akciu)	23,17	30,81
Zriadený:		
Čistý zisk použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	980 980	1 303 820
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 340 263	42 318 253
Úpravy o:		
- akciové opcie	18 266	25 522
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 358 529	42 343 775
Zriadený zisk na akciu (v PLN na akciu)	23,16	30,79

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 41. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriedený 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 jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriedenie: akciové opcie. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

17. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2019			Rok končiaci sa 31. decembra 2018		
	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	8 009	-12 172	-4 163	102 145	-29 042	73 103
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	9	-	9	176	-	176
Čisté zaistenie peňažných tokov	47 539	-9 032	38 507	109 681	-20 840	88 841
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	3 250	-	3 250	-650	-	-650
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-42 789	-3 140	-45 929	-7 062	-8 202	-15 264
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	-2 444	464	-1 980	-3 097	589	-2 508
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-2 444	464	-1 980	-3 097	589	-2 508
Súhrnný zisk/strata spolu (netto)	5 565	-11 708	-6 143	99 048	-28 453	70 595

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2019 a 2018.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	-4 163	73 103
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	9	176
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	9	176
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>2 012</i>	<i>117</i>
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>-2 003</i>	<i>59</i>
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	38 507	88 841
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	82 682	121 530
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>82 682</i>	<i>121 530</i>
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>-44 175</i>	<i>-32 689</i>
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	-45 929	-15 264
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	-33 658	-2 183
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	59 860	62 488
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>-93 518</i>	<i>-64 671</i>
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>-12 271</i>	<i>-13 081</i>
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	3 250	-650
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	3 250	-650
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-1 980	-2 508
<i>Poistno-matematické zisky</i>	<i>-1 980</i>	<i>-2 508</i>
<i>Poistno-matematické straty</i>	<i>-1 980</i>	<i>-2 508</i>
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	-6 143	70 595

V roku 2018 sa nerealizované zisky z dlhových nástrojov, ktoré vznikli počas roka vo výške 62 488 tisíc PLN, týkali najmä pozitívneho ocenenia dlhových cenných papierov v bankovej knihe, čo bolo spôsobené znížením úrokových sadzieb v poslednom štvrtroku 2018, vyplývajúce z prepadu úrokových sadzieb na globálnych trhoch.

18. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 271 472	1 724 452
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 590 304	7 458 519
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	7 861 776	9 182 971

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:

- 3 562 715 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2019 do 31. januára 2020,
- 3 129 048 tisíc PLN pre obdobie od 30. novembra 2018 do 31. januára 2019.

K 31. decembru 2019 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená sadzou 0,50% (k 31. decembru 2018: 0,50%).

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

	31.12.2019	31.12.2018
Deriváty	958 328	1 006 550
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	138 691	82 358
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	919 393	948 636
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	119 423	112 816
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	273 282	196 668
- Efekt započítania	-492 461	-333 928
Dlhové cenné papiere	1 790 732	1 106 835
- Vláda	1 330 541	778 733
<i>Založené cenné papiere</i>	<i>162 038</i>	<i>538 345</i>
- Úverové inštitúcie	211 401	187 644
- Ostatné finančné inštitúcie	139 144	72 626
- Nefinančné inštitúcie	109 646	67 832
Úvery a pôžičky klientom	172 689	43 166
- Korporálni klienti:	172 689	43 166
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 921 749	2 156 551

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientských transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2019 predstavovala 162 038 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 538 345 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2019	31.12.2018
Deriváty	987 933	1 016 214
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	106 364	110 083
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 001 699	995 156
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	6 451	5 766
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	5 436	-
- Efekt započítania	-132 017	-94 791
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	987 933	1 016 214

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

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

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémium. Opcia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú 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 Skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Reálne hodnoty derivátov držaných Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

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

31.12.2018	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	16 599 306	16 716 930	48 948	83 543
- Menové swapy	13 181 808	13 229 322	42 828	39 092
- Krížové menové a úrokové swapy	14 303 665	14 385 388	19 317	76 435
- OTC Menové opcie kúpené a predané	2 682 292	2 653 710	28 815	36 688
OTC deriváty spolu	46 767 071	46 985 350	139 908	235 758
- Menové futurity	214 746	214 838	-	-
Devízové deriváty spolu	46 981 817	47 200 188	139 908	235 758
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	180 890 058	180 890 058	728 302	698 115
- Forwardové zmluvy FRA	3 950 000	4 160 000	94	62
- OTC úrokové opcie	442 582	627 381	430	602
OTC úrokové deriváty spolu	185 282 640	185 677 439	728 826	698 779
Transakcie trhových rizík	1 616 088	2 669 503	162 260	170 702
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	233 880 545	235 547 130	1 030 994	1 105 239
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	11 582 046	11 582 046	112 816	5 766
- Úrokové swapy	11 582 046	11 582 046	112 816	5 766
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	11 530 000	11 530 000	196 668	-
- Úrokové swapy	11 530 000	11 530 000	196 668	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	23 112 046	23 112 046	309 484	5 766
Efekt započítania	-	-	-333 928	-94 791
Spolu	256 992 591	258 659 176	1 006 550	1 016 214
Krátkodobé (do 1 roku)	80 137 736	81 159 173	87 251	318 191
Dlhodobé (nad 1 rok)	176 854 855	177 500 003	919 299	698 023

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 4 503 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 364 947 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (31. december 2018: 7 210 tisíc PLN, respektíve 246 348 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 2019 a k 31. decembru 2018 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	31.12.2019		31.12.2018	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči klientom
1	731 610	-	688 869	-
2	286 591	85 408	313 999	-
3	316 716	38 423	256 684	43 166
4	39 797	48 858	60 931	-
5	11 136	-	10 158	-
6	121	-	-	-
7	1 183	-	-	-
8	63 388	-	9 556	-
zlyhanie	247	-	281	-
Efekt započítania	-492 461		-333 928	
Spolu	958 328	172 689	1 006 550	43 166

Rating	31.12.2019		31.12.2018	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1,0 – 1,2	1 330 541		778 733	
1,4 – 1,6	62 302		21 339	
1,8 – 2,0	91 569		83 232	
2,2 – 2,8	168 051		176 169	
3,0 – 3,8	138 269		47 362	
Spolu	1 790 732		1 106 835	

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

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

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

Zdroje neefektívnosti hedgingu pre zabezpečovacie vzťahy zahŕňajú nesúlad dátumov peňažných tokov a období preceňovania, nesúlad posudzovaného základu (napr. iný WIBOR), nesúlad CVA / DVA, ktorý je v zabezpečovacom nástroji a nie je v zabezpečenom nástroji a nesúlad v dôsledku prvotného ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ak bol predtým získaný derivát zahrnutý do zabezpečovacieho vzťahu.

Zaistenie reálnej hodnoty

Banka uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho účtovníctva. Výsledok z ocenenia zabezpečených položiek a zabezpečovacích nástrojov je prezentovaný v riadku „Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva“ v Poznámke 8.

Na konci každého mesiaca Banka hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistovaných a zaistovacích nástrojov v zmysle zaistovaného rizika s cieľom potvrdiť, že zaistovacie vzťahy sú efektívne v súlade s účtovnou politikou popísanou v Poznámke 2.11.

Popis zaistovacieho vzťahu

Banka sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- Eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFinance France S.A. (mFF), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- Pôžičky prijatej mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.

Zabezpečené položky

Zabezpečované položky sú:

- tranže eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou, ktoré boli vydané mFF s celkovou nominálnou hodnotou 1 000 000 tisíc EUR,
- tranža eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFF s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- pôžičky s fixnou úrokovou mierou emitované Európskou investičnou bankou a prijaté mBank s nominálnou hodnotou 100 000 tisíc EUR, respektíve 113 110 tisíc CHF, 175 560 tisíc CHF a 138 388 tisíc CHF.
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 305 000 tisíc CHF,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 500 000 tisíc EUR,
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.

Zabezpečovacie nástroje

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

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty zabezpečených aktív a pasív, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje 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

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

31.12.2018	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
Eurobondy s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	-7 302 746	-47 204	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-6 227
Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBank	-2 857 724	-18 305	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-18 305
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	-1 537 999	-4 163	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté úvery a pôžičky	-18 095
Spolu				-42 367

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úrokové swapy (IRS)						
31.12.2019	-	-	2 129 250	6 687 324	1 674 621	10 491 195
31.12.2018	-	-	2 150 000	7 900 308	1 531 738	11 582 046

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

Obdobie	od 01.01.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2018 do 31.12.2018
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)	45 739	57 904
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 8)	-34 543	-42 627
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 8)	39 154	34 846
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	50 350	50 123

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

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

Zabezpečené položky - zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečených položiek		Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie		Zostatky v rezerve na zaistenie peňažných tokov pri pokračujúcom zaistení	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	15 365 000	11 530 000	161 352	111 872	122 150	83 643

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

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

31.12.2018	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)	150 000	750 000	300 000	10 330 000	-	11 530 000
Priemerná fixná sadzba	1,965%	1,822%	2,013%	2,189%	-	

Zabezpečené peňažné toky sú očakávané v období od januára 2020 do októbra 2029, kedy budú mať vplyv na hospodárske výsledky.

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobie k 31.12.2019 a k 31.12.2018, 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
31.12.2019	65 461	161 170	439 290
31.12.2018	47 130	136 956	401 142

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2019 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2018.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	103 263	-6 418
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	102 076	150 038
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	-54 537	-40 357
- čistý úrokový výnos	-54 537	-40 357
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	150 802	103 263
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	-28 652	-19 620
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	122 150	83 643
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	47 539	109 681
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov	-9 032	-20 840
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	38 507	88 841

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

Obdobie	od 01.01.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2018 do 31.12.2018
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	47 539	109 681
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	53 711	43 749
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia	54 537	40 357
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania	-826	3 392
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	101 250	153 430

Vplyv reformy IBOR

V súvislosti so zmenami a doplneniami štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, Reforma úrokových mier, uvedených v Poznámke 2.26, Banka využila možnosť skoršieho prijatia týchto zmien v roku 2019 a neoverila účinnosť zaistných vzťahov v zabezpečovacom účtovníctve. Novela poskytuje dočasné úľavy, ktoré umožňujú pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve Banky počas obdobia neistoty, pred nahradením existujúcej úrokovej miery alternatívnou bezrizikovou úrokovou mierou.

V dôsledku prebiehajúcej reformy úrokových mier a jej nahradenia bezrizikovou alternatívnou úrokovou mierou Banka vypracovala projekt na riadenie náhrady v prípade akýchkoľvek zmlúv, ktoré by mohli byť ovplyvnené.

V nasledovnej tabuľke je uvedená nominálna hodnota a vážená priemerná splatnosť derivátov v zabezpečovacích vzťahoch, ktoré budú ovplyvnené reformou IBOR, analyzované na základe úrokovej

miery. Derivátové zabezpečovacie nástroje poskytujú približný odhad rozsahu rizikovej expozície, ktorú Banka riadi prostredníctvom zabezpečovacích vzťahov.

31.12.2019	Nominálna hodnota	Priemerná splatnosť (v rokoch)
Úrokové swapy		
LIBOR CHF (3 mesiace)	3 654 877	6,3
EURIBOR (3 mesiace)	6 813 600	5,2
WIBOR (1 mesiace)	2 000 000	3,5
WIBOR (3 mesiace)	12 965 000	4,4
WIBOR (6 mesiace)	400 000	2,7
PRIBOR (3 mesiace)	22 718	5,0
Spolu úrokové swapy	25 856 195	

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

	31.12.2019	31.12.2018
Majetkové nástroje	87 597	12 226
- Ostatné finančné inštitúcie	87 597	12 226
Dlhové cenné papiere	133 774	58 130
- Ostatné finančné inštitúcie	133 774	58 130
Úvery a pôžičky klientom	1 813 818	2 496 974
- Súkromné osoby	1 685 799	2 370 872
- Korporatívni klienti	121 348	113 199
- Klienti verejného sektora	6 671	12 903
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 035 189	2 567 330
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	1 339 448	1 656 437
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	695 741	910 893

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

Pod-portfólio	31.12.2019	31.12.2018
	Úvery a pôžičky voči klientom	Úvery a pôžičky voči klientom
1	24 968	16 707
2	334 142	515 725
3	333 443	490 355
4	512 714	766 109
5	282 977	323 173
6	35 206	43 171
7	140 715	175 617
zlyhanie	149 653	166 117
Spolu	1 813 818	2 496 974

Rating	31.12.2019	31.12.2018
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,8 - 2,0	133 774	58 130
Spolu	133 774	58 130

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

31.12.2019	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	21 876 957	21 840 198	41 121	-	-	-3 242	-1 120	-	-
- Centrálné banky	2 999 645	2 999 645	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane	16 440 547	16 440 616	-	-	-	-69	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 232 295	1 232 295	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	719 910	721 033	-	-	-	-1 123	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	129 714	129 714	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 162 968	1 163 964	-	-	-	-996	-	-	-
- Nefinančné korporácie	553 887	514 940	41 121	-	-	-1 054	-1 120	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	8 421 690	7 907 525	519 400	2 796	107	-2 874	-4 560	-693	-11
Súkromné osoby	8 421 690	7 907 525	519 400	2 796	107	-2 874	-4 560	-693	-11
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	30 298 647	29 747 723	560 521	2 796	107	-6 116	-5 680	-693	-11
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	3 976 795								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	26 334 352								

31.12.2018	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	23 594 800	23 577 614	21 721	-	-	-4 171	-364	-	-
- Centrálné banky	499 912	499 912	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane	20 158 072	20 158 150	-	-	-	-78	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	2 206 004	2 206 004	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	838 036	839 688	-	-	-	-1 652	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	330 670	330 670	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 488 643	1 478 557	11 333	-	-	-1 059	-188	-	-
- Nefinančné korporácie	610 137	601 307	10 388	-	-	-1 382	-176	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	4 578 310	4 207 506	374 900	625	118	-1 324	-3 372	-143	-
Súkromné osoby	4 578 310	4 207 506	374 900	625	118	-1 324	-3 372	-143	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	28 173 110	27 785 120	396 621	625	118	-5 495	-3 736	-143	-
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	6 448 927								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	21 733 557								

K 31. decembru 2019 bola účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 11 325 027 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 10 556 292 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 12 587 229 tisíc PLN, respektíve 11 012 106 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 2019, Banka vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 634 764 tisíc PLN, v menovitej hodnote 625 660 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (k 31. decembru 2018: 546 848 tisíc PLN, respektíve 540 169 tisíc PLN).

Okrem toho Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 56 244 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 58 603 tisíc PLN).

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

K 31 decembru 2019	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-4 535	-	-	-	-963	2 518	-1 382	-4 362
Úroveň 1	-4 171	-214	72	-	-963	2 367	-333	-3 242
Úroveň 2	-364	214	-72	-	-	151	-1 049	-1 120
Úvery a pôžičky zákazníkom	-4 839	-	-	-	-1 020	1 557	-3 836	-8 138
Úroveň 1	-1 324	-9 126	1 028	1	-1 020	468	7 099	-2 874
Úroveň 2	-3 372	9 057	-1 225	151	-	830	-10 001	-4 560
Úroveň 3	-143	69	197	-152	-	259	-923	-693
POCI	-	-	-	-	-	-	-11	-11
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-9 374	-	-	-	-1 983	4 075	-5 218	-12 500

K 31 decembru 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-4 655	-	-	-	-757	1 838	-961	-4 535
Úroveň 1	-4 655	-	51	-	-757	1 838	-648	-4 171
Úroveň 2	-	-	-51	-	-	-	-313	-364
Úvery a pôžičky zákazníkom	-1 826	-	-	-	-2 393	-111	-509	-4 839
Úroveň 1	-510	-1 956	170	-	-742	-19	1 733	-1 324
Úroveň 2	-1 316	1 956	-170	-	-1 571	-92	-2 179	-3 372
Úroveň 3	-	-	-	-	-80	-	-63	-143
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-6 481	-	-	-	-3 150	1 727	-1 470	-9 374

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

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

K 31 decembru 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	22 492 701	-	-	-	9 079 466	-8 955 734	982 902	23 599 335
Úroveň 1	22 492 701	-	-21 472	-	9 079 466	-8 955 734	982 653	23 577 614
Úroveň 2	-	-	21 472	-	-	-	249	21 721
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 126 291	-	-	-	2 285 423	-312 134	483 569	4 583 149
Úroveň 1	1 936 965	72 690	-103 018	-315	2 285 423	-310 937	326 698	4 207 506
Úroveň 2	189 326	-72 690	103 018	-	-	-1 197	156 443	374 900
Úroveň 3	-	-	-	195	-	-	430	625
POCI	-	-	-	120	-	-	-2	118
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	24 618 992	-	-	-	11 364 889	-9 267 868	1 466 471	28 182 484

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

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

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

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	21 593 567	-	-	-	21 593 567
1,4 - 1,6	476 056	-	-	-	476 056
1,8 - 2,0	397 603	-	-	-	397 603
2,2 - 2,8	598 604	-	-	-	598 604
3,0 - 3,8	431 396	21 721	-	-	453 117
4,0 - 5,0	60 887	-	-	-	60 887
neohodnotené	19 501	-	-	-	19 501
Účtovná hodnota brutto	23 577 614	21 721	-	-	23 599 335
Kumulovane zníženie hodnoty	-4 171	-364	-	-	-4 535
Účtovná hodnota spolu	23 573 443	21 357	-	-	23 594 800

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	1 463 502	15 422	-	-	1 478 924
2	2 403 676	155 740	-	-	2 559 416
3	283 720	92 791	-	-	376 511
4	52 261	73 589	-	-	125 850
5	3 688	27 017	-	-	30 705
6	-	3 401	-	-	3 401
7	659	6 940	-	-	7 599
zlyhanie	-	-	625	118	743
Účtovná hodnota brutto	4 207 506	374 900	625	118	4 583 149
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 324	-3 372	-143	-	-4 839
Účtovná hodnota spolu	4 206 182	371 528	482	118	4 578 310

Finančný efekt kolaterálov

As at 31 December 2019	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku z kolaterálu	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163
Súkromné osoby	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163
Súvahové údaje spolu	8 429 828	-8 138	-12 301	4 163

As at 31 December 2018	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku z kolaterálu	Finančný efekt kolaterálu
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	4 583 149	-4 839	-8 325	3 486
Súkromné osoby	4 583 149	-4 839	-8 325	3 486
Súvahové údaje spolu	4 583 149	-4 839	-8 325	3 486

22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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

31.12.2018	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	9 000 540	9 000 627	-	-	-	-87	-	-	-
- Vláda, z toho:	7 742 000	7 742 000	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	2 137 273	2 137 273	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	1 258 540	1 258 627	-	-	-	-87	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	5 909 341	5 910 859	-	-	-	-1 518	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	76 201 963	69 249 777	6 064 485	3 367 114	195 544	-179 563	-181 969	-2 299 047	-14 378
Súkromné osoby	38 441 362	33 541 356	4 319 671	2 084 129	103 918	-108 059	-160 334	-1 336 953	-2 366
Korporatívni klienti	37 235 689	35 182 972	1 744 814	1 282 982	91 626	-70 967	-21 635	-962 091	-12 012
Klienti verejného sektora	524 912	525 449	-	3	-	-537	-	-3	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	91 111 844	84 161 263	6 064 485	3 367 114	195 544	-181 168	-181 969	-2 299 047	-14 378
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 328 921								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	59 459 485								

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 155 531 tisíc PLN (31. december 2018: 70 312 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2019	31.12.2018
Bežné účty	296 254	400 962
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	46 200	265 443
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 40)	342 454	666 405
Úvery a pôžičky	2 820 611	3 375 420
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	3 362 331	1 217 595
Iné pohľadávky	813 439	651 439
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	7 338 835	5 910 859
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(1 132)	(1 518)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	7 337 703	5 909 341
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	4 371 320	2 457 419
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	2 967 515	3 453 440

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 390 464 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 34) (31. december 2018: 372 352 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 801 328 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 19 283 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 3 346 528 tisíc PLN, resp. 28 892 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 1,70% (k 31. decembru 2018: 1,66%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	3 230 655	4 108 180	3 761 278	2 149 581
Kumulované zníženie hodnoty	-58	-1 074	-102	-1 416
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	3 230 597	4 107 106	3 761 176	2 148 165

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

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

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

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	12 601 460	6 474 554	6 126 325	581
Termínované pôžičky, vrátane:	64 642 831	33 215 046	30 902 914	524 871
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	23 868 510	23 868 510		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 146 263	-	1 146 263	-
Ostatné úvery a pôžičky	111 961	-	111 961	-
Iné pohľadávky	374 405	359 473	14 932	-
Účtovná hodnota brutto spolu	78 876 920	40 049 073	38 302 395	525 452

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2018	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	-931 926	-664 656	-267 270	-
Termínované pôžičky, vrátane:	-1 743 025	-943 055	-799 430	-540
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	-430 839	-430 839		
Ostatné úvery a pôžičky	-6	-	-6	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-2 674 957	-1 607 711	-1 066 706	-540
Účtovná hodnota brutto spolu	78 876 920	40 049 073	38 302 395	525 452
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-2 674 957	-1 607 711	-1 066 706	-540
Celková účtovná hodnota	76 201 963	38 441 362	37 235 689	524 912
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	31 128 966			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	47 747 954			

K 31. decembru 2019 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 84 315 753 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 1 165 373 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 77 978 592 tisíc PLN, resp. 898 328 tisíc PLN). Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 3,55% (31. decembra 2018: 3,42%).

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

V roku 2019 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 49 898 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2018: 174 563 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 27 234 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 34) (k 31. decembru 2018: 15 844 tisíc PLN).

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2019	31.12.2018
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	22 623 172	23 437 671
- PLN	2 697 947	2 552 883
- CHF	13 561 831	14 409 167
- EUR	3 107 607	3 171 106
- CZK	3 024 539	3 053 157
- USD	204 749	227 414
- iné meny	26 499	23 944
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	2 697 947	2 552 883
- CHF	3 458 504	3 775 394
- EUR	729 742	737 467
- CZK	18 046 175	18 249 594
- USD	53 914	60 487

Uvedená tabuľka predstavuje čistú účtovnú hodnotu úverov na bývanie a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám v členení podľa mien.

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Účtovná hodnota brutto	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Kumulovane zníženie hodnoty	-79	-	-	-	-79
Celková účtovná hodnota	11 234 873	-	-	-	11 234 873
31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	7 018 012	-	-	-	7 018 012
2	180 326	-	-	-	180 326
3	5 146	-	-	-	5 146
4	66 160	-	-	-	66 160
5	5 336	-	-	-	5 336
8	63 855	-	-	-	63 855
Účtovná hodnota brutto	7 338 835	-	-	-	7 338 835
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 132	-	-	-	-1 132
Celková účtovná hodnota	7 337 703	-	-	-	7 337 703
31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	6 992 838	36 129	-	-	7 028 967
2	34 981 121	887 929	-	4 276	35 873 326
3	9 116 150	358 130	-	807	9 475 087
4	20 834 753	1 297 305	-	75 270	22 207 328
5	3 406 403	1 216 206	-	2 446	4 625 055
6	195 944	382 585	-	371	578 900
7	414 607	1 163 879	-	15 331	1 593 817
8	690 052	17	-	-	690 069
štandardné	-	-	3 296 627	111 950	3 408 577
Účtovná hodnota brutto	76 631 868	5 342 180	3 296 627	210 451	85 481 126
Kumulovane zníženie hodnoty	-269 215	-217 482	-2 240 936	-15 776	-2 743 409
Celková účtovná hodnota	76 362 653	5 124 698	1 055 691	194 675	82 737 717

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	9 000 626	-	-	-	9 000 626
Účtovná hodnota brutto	9 000 626	-	-	-	9 000 626
Kumulovane zníženie hodnoty	-87	-	-	-	-87
Celková účtovná hodnota	9 000 539	-	-	-	9 000 539

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	4 259 619	-	-	-	4 259 619
2	325 879	-	-	-	325 879
3	5 231	-	-	-	5 231
4	59 152	-	-	-	59 152
5	3 697	-	-	-	3 697
8	1 257 281	-	-	-	1 257 281
Účtovná hodnota brutto	5 910 859	-	-	-	5 910 859
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 518	-	-	-	-1 518
Celková účtovná hodnota	5 909 341	-	-	-	5 909 341

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	6 372 529	77 460	-	-	6 449 989
2	32 547 722	1 442 238	-	2 661	33 992 621
3	9 537 373	468 848	-	883	10 007 104
4	16 307 511	1 288 189	-	4 762	17 600 462
5	2 540 900	1 371 291	-	3 931	3 916 122
6	123 152	235 924	-	322	359 398
7	175 631	1 180 447	-	11 846	1 367 924
8	1 644 959	88	-	-	1 645 047
štandardné	-	-	3 367 114	171 139	3 538 253
Účtovná hodnota brutto	69 249 777	6 064 485	3 367 114	195 544	78 876 920
Kumulovane zníženie hodnoty	-179 563	-181 969	-2 299 047	-14 378	-2 674 957
Celková účtovná hodnota	69 070 214	5 882 516	1 068 067	181 166	76 201 963

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

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

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

K 31. decembru 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-35	-	-	-	-23	-	-29	-	-	-87
Úroveň 1	-35	-	-	-	-23	-	-29	-	-	-87
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	-1 536	-	-	-	-606	880	-494	238	-	-1 518
Úroveň 1	-1 309	-	-	-	-606	880	-483	-	-	-1 518
Úroveň 3	-227	-	-	-	-	-	-11	238	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	-2 741 721	-	-	-	-133 992	109 366	-549 371	640 946	-185	-2 674 957
Úroveň 1	-122 813	-131 909	37 831	3 198	-91 334	34 554	91 029	-	-119	-179 563
Úroveň 2	-136 784	120 617	-68 371	58 770	-6 667	7 001	-156 485	-	-50	-181 969
Úroveň 3	-2 482 124	11 292	30 540	-59 662	-42 776	66 875	-464 122	640 946	-16	-2 299 047
POCI	-	-	-	-2 306	6 785	936	-19 793	-	-	-14 378
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-2 743 292	-	-	-	-134 621	110 246	-549 894	641 184	-185	-2 676 562

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

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

K 31. decembru 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	8 520 207	-	-	-	2 036 548	-1 480 189	-	-75 939	9 000 627
Úroveň 1	8 520 207	-	-	-	2 036 548	-1 480 189	-	-75 939	9 000 627
Úvery a pôžičky bankám	5 663 668	-	-	-	2 001 352	-1 809 123	-238	55 200	5 910 859
Úroveň 1	5 663 441	-	-	-	2 001 352	-1 809 123	-	55 189	5 910 859
Úroveň 3	227	-	-	-	-	-	-238	11	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	70 296 756	-	-	-	23 829 997	-12 560 172	-640 946	-2 048 715	78 876 920
Úroveň 1	60 581 598	1 647 714	-2 224 822	-322 923	22 547 733	-11 132 687	-	-1 846 836	69 249 777
Úroveň 2	5 891 991	-1 590 713	2 329 852	-285 239	981 732	-1 049 149	-	-213 989	6 064 485
Úroveň 3	3 617 860	-57 001	-105 030	601 165	200 543	-245 382	-640 946	-4 095	3 367 114
POCI	205 307	-	-	6 997	99 989	-132 954	-	16 205	195 544
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	84 480 631	-	-	-	27 867 897	-15 849 484	-641 184	-2 069 454	93 788 406

Finančný efekt kolaterálov

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

31.12.2018	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 910 859	-1 518	-1 531	13
Pôžičky súkromným osobám	78 876 920	-2 674 957	-3 097 582	422 625
Súkromné osoby	40 049 073	-1 607 711	-1 792 733	185 022
- úvery na bývanie a hypotéky bežným osobám	23 868 510	-430 839	-582 009	151 170
Korporátni klienti	38 302 395	-1 066 706	-1 304 269	237 563
Klienti verejného sektora	525 452	-540	-580	40
Súvahové údaje spolu	84 787 779	-2 676 475	-3 099 113	422 638
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	27 247 412	-55 600	-59 752	4 152
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	15 713 107	-51 495	-55 163	3 668
Podsúvahové údaje spolu	42 960 519	-107 095	-114 915	7 820

23. Investície v dcérskych spoločnostiach

31. decembra 2019 (v tis. PLN)

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

2 164 112

* V decembri 2019, mCentrum Operacji Sp. z o.o. v likvidácii bola zrušená a odstránená z KRS.

31. decembra 2018 (v tis. PLN)

číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktív	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BDH Development Sp. z o.o.	Poľsko	88 446	187	86	-882	100,00	83 759
2.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	2 250	19	288	-120	100,00	1 536
3.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	5 006	1	32	-	100,00	5 012
4.	mElements S.A.	Poľsko	15 911	1 175	5 745	-832	100,00	15 121
5.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	213 516	1 839	3 139	-8 255	98,04	210 172
6.	Garbary Sp. z o.o.	Poľsko	25 107	30	19 945	18 327	100,00	25 203
7.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 381 889	11 299 960	177 144	42 750	100,00	1 065 750
8.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	16 810	11 588	9 423	-331	100,00	5 225
9.	mCentrum Operacji Sp. z o.o.	Poľsko	29 307	292	9 779	2 512	100,00	29 017
10.	mCorporate Finance S.A.	Poľsko	3 401	2 233	5 763	673	100,00	658
11.	mFaktoring S.A.	Poľsko	2 245 315	2 144 230	39 080	16 609	100,00	100 976
12.	mFinance France S.A.	Poľsko	7 257 341	7 257 308	1 028	-1 167	99,998	53
13.	mFinanse S.A.	Poľsko	799 648	349 647	421 431	294 974	100,00	358 003
14.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	11 555 535	11 155 433	209 276	48 414	100,00	399 255
15.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	445	2	23	4	99,90	50
16.	Tele -Tech Investment Sp. z o.o.	Poľsko	139 577	139 043	135	-20	100,00	534

2 300 324

Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností

	31.12.2019	31.12.2018
Investície v dcérskych spoločnostiach		
Začiatok účtovného obdobia	2 300 324	2 060 847
Dôsledok implementácie IFRS 9	n/a	-22 553
Začiatok účtovného obdobia (upravené)	2 300 324	2 038 294
Kurzové rozdiely	34	85
Nárast	161 056	17 512
Pokles	-28 687	-7 019
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	-175 763	254 517
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	-179 013	255 167
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	3 250	-650
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	-1 247	-3 065
Presun dlhodobých aktív držaných na predaj (Poznámka 24)	-91 605	-
Koniec účtovného obdobia	2 164 112	2 300 324

V roku 2018 sa zmena vykázaná vo výkaze ziskov a strát vyplývajúca z ocenenia metódou vlastného imania týkala najmä ocenenia mFinanse, ktorý predal organizačnú zložku podniku do spoločnosti Latona S.A. Táto organizačná zložka vykonávala samostatnú činnosť, ktorej predmetom bola sprostredkovateľská činnosť v oblasti skupinových poisťovacích zmlúv, kde mFinanse vystupovalo ako poisťovací agent na základe sprostredkovateľských zmlúv.

Maximálna celková hodnota za transakciu bude predstavovať približne 435 mil. PLN. V dôsledku transakcie banka do 31. decembra 2019 prostredníctvom ocenenia mFinancie metódou vlastného imania vykázala čistý zisk vo výške 235 mil. PLN, z čoho 21,5 mil. PLN v roku 2019. Na základe charakteru transakcie, uznanie časti hodnoty v budúcnosti bude závisieť od výkonu predaného podniku. Môže to viesť k vykázaniu dodatočného čistého zisku až do 97 mil. PLN za obdobie približne 4 rokov od konca roku 2019.

24. Dlhodobý majetok určený na predaj

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

V súvislosti s uvedenou dohodou Skupina v súlade s účtovnými zásadami opísanými v Poznámke 2.16 k 31. decembru 2019 klasifikovala BDH ako dlhodobý majetok určený na predaj.

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2019	31.12.2018
Goodwill	3 532	3 532
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	632 536	397 683
- počítačový softvér	528 500	331 428
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	-	1 910
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	187 041	290 085
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	823 109	693 210

V rokoch 2019 a 2018 Banka vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku a goodwillu. Z výsledkov testov nevyplývala potreba zníženia jeho hodnoty.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

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

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2019	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 116 148	757 451	10 741	298 122	3 532	1 428 543
Prírastok (z dôvodu):	176 474	144 982	1	213 853	-	390 328
- nákup	7 941	34	-	157 446	-	165 387
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	165 683	144 863	1	-	-	165 684
- náklady na vývoj	-	-	-	22 727	-	22 727
- ostatné prírastky	2 850	85	-	33 680	-	36 530
Úbytok (z dôvodu):	-89 310	-98	-781	-221 890	-	-311 981
- likvidácia	-88 997	-98	-	-	-	-88 997
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	-165 684	-	-165 684
- ostatné úbytky	-313	-	-781	-56 206	-	-57 300
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 203 312	902 335	9 961	290 085	3 532	1 506 890
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	-772 753	-519 150	-7 599	-	-	-780 352
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-32 876	-51 757	-452	-	-	-33 328
- odpisy	-121 237	-51 799	-996	-	-	-122 233
- ostatné prírastky	-636	-56	-	-	-	-636
- likvidácia	88 997	98	-	-	-	88 997
- ostatné úbytky	-	-	544	-	-	544
Oprávky na konci účtovného obdobia:	-805 629	-570 907	-8 051	-	-	-813 680
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	397 683	331 428	1 910	290 085	3 532	693 210

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	413 767	425 410
- pozemkov	1 033	1 033
- budov a stavieb	153 452	154 858
- strojov a zariadení	167 136	158 319
- motorových vozidiel	30	12 029
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	92 116	99 171
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	69 815	111 591
Právo na používanie, vrátane:	462 024	n/a
- nehnuteľnosti	391 063	n/a
- právo trvalého užívania pôdy	48 358	n/a
- automobily	21 470	n/a
- ostatné	1 133	n/a
Dlhodobý hmotný majetok spolu	945 606	537 001

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

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

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2018	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 033	306 047	649 616	42 742	409 319	133 114	1 541 871
Prírastok (z dôvodu)	-	7 213	87 097	67	64 901	129 038	288 316
- nákup	-	-	34 556	47	2 722	97 221	134 546
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	3 392	47 810	-	60 725	-	111 927
- ostatné prírastky	-	3 821	4 731	20	1 454	31 817	41 843
Úbytok (z dôvodu)	-	-	-34 867	-8 745	-85 119	-150 561	-279 292
- predaj	-	-	-2 982	-214	-1 358	-	-4 554
- likvidácia	-	-	-31 158	-	-83 733	-	-114 891
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	-111 927	-111 927
- ostatné úbytky	-	-	-727	-8 531	-28	-38 634	-47 920
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	313 260	701 846	34 064	389 101	111 591	1 550 895
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	-103 044	-502 587	-22 122	-346 608	-	-974 361
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	-	-6 088	-32 740	87	56 678	-	17 937
- odpisy	-	-6 088	-66 578	-5 436	-27 408	-	-105 510
- ostatné prírastky	-	-	-147	-	-457	-	-604
- predaj	-	-	2 968	214	1 155	-	4 337
- likvidácia	-	-	30 916	-	83 388	-	114 304
- ostatné úbytky	-	-	101	5 309	-	-	5 410
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	-109 132	-535 327	-22 035	-289 930	-	-956 424
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-49 270	-8 200	-	-131	-136	-57 737
- úbytky	-	-	-	-	131	136	267
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-49 270	-8 200	-	-	-	-57 470
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	154 858	158 319	12 029	99 171	111 591	537 001

Takmer celá hodnota automobilov sa týka zmluvy o finančnom prenájme.

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

Pohyby v práve na používanie

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

27. Ostatné aktíva

	31.12.2019	31.12.2018
Ostatné aktíva, z toho:	491 052	652 585
- dlžníci, vrátane:	239 243	383 307
- zúčtovanie platobných kariet	110 118	145 953
- pohľadávky voči KDPW v rámci systému náhrad	12 825	11 745
- medzibankové zostatky	18 003	20 432
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	15 518	11 346
- iné časové rozlíšenie	154 319	180 319
- príjmy budúcich období	59 821	50 537
- zásoby	3 311	5 677
- ostatné	837	967
Ostatné aktíva spolu	491 052	652 585
Krátkodobé (do 1 roka)	431 092	577 565
Dlhodobé (nad 1 rok)	59 960	75 020

V roku 2019 a v roku 2018 je položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ v plnom rozsahu spojená s činnosťou maklérskej kancelárie.

K 31. decembru 2019, vyššie uvedená poznámka, zahŕňa finančné aktíva vo výške 272 764 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 416 052 tisíc PLN).

Ostatný finančný majetok zahrnutý v poznámke vyššie

	31.12.2019	31.12.2018
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	288 844	432 350
- V lehote splatnosti	279 694	423 194
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	2 483	4 650
- Po splatnosti viac ako 90 dní	6 667	4 506
- Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	-16 080	-16 298
Netto ostatné finančné aktíva	272 764	416 052

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2019	31.12.2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	-16 298	-14 430
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	218	-1 868
- nárast opravnej položky	-1 664	-2 353
- zrušenie opravnej položky	-	371
- odpisy	1 878	132
- kurzové rozdiely	4	-18
Stav na konci účtovného obdobia	-16 080	-16 298

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

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

31.12.2018	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	1 909 993	98 559 750	65 766 023	32 055 092	738 635
Bežné účty	922 620	74 185 593	52 064 463	21 658 695	462 435
Termínované vklady	156 391	23 661 076	13 701 560	9 683 316	276 200
Transakcie Repo	830 982	713 081	-	713 081	-
Prijaté úvery a pôžičky	747 334	3 457 264	-	3 457 264	-
Ostatné finančné záväzky	509 883	7 856 372	157 403	7 698 453	516
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	348 776	7 652 993	51 341	7 601 652	-
Ostatné záväzky	161 107	203 379	106 062	96 801	516
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 167 210	109 873 386	65 923 426	43 210 809	739 151
Krátkodobé (do 1 roka)	2 979 151	100 548 035			
Dlhodobé (nad 1 rok)	188 059	9 325 351			

K 31. decembru 2019 neexistovali žiadne vklady od iných bánk. K 31. decembru 2018 boli termínované vklady s fixnou úrokovou mierou prijaté od iných bánk vo výške 156 391 tisíc PLN.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 mali prijaté úvery a pôžičky od iných bánk variabilnú úrokovú mieru.

Priemerná úroková miera pri úveroch a vkladoch získaných od bánk v roku 2019 dosahovala úroveň 1,30% (k 31. decembru 2018: 1,09%).

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

K 31. decembru 2019 mala väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov fixnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,61% (k 31. decembru 2018: 0,67%).

K 31. decembru 2019 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej investičnej banky vo výške 2 980 294 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 3 457 264 tisíc PLN). Úver bol zabezpečený pokladničnými poukážkami, ktoré boli vykázané ako založené aktíva popísané v Poznámkach 22 a 34.

K 31. decembru 2019 výška záväzkov voči korporátnym klientom z titulu hotovostného kolaterálu zahŕňa vklady vo výške 5 097 329 tisíc PLN, prijaté od mFinance France SA (mFF), spojené so zárukami Banky

na vyplateniesúm splatných z dlhových cenných papierov vydaných touto spoločnosťou (k 31. decembru 2018: vklady vo výške 7 302 746 tisíc PLN).

Lízingový záväzok

Lízingové záväzky podľa dátumov splatnosti sú uvedené nižšie.

	31.12.2019
Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované)	
Do 3 mesiacov	29 642
3 - 12 mesiacov	84 657
1 - 5 rokov	216 255
Viac ako 5 rokov	173 105
Spolu	503 659

Vydané dlhové cenné papiere

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

31.12.2018 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	do 3 mesiacov	
Dlhopisy, vrátane:		-	-	2 857 724	-	2 857 724
- EUR	500 000	-	-	2 165 045	-	2 165 045
- CHF	180 000	-	-	692 679	-	692 679
Spolu		-	-	2 857 724	-	2 857 724

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	2019	2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 857 724	-
Prírastky (vydanie)	476 036	2 820 056
Kurzové rozdiely	11 184	16 932
Iné zmeny	17 053	20 736
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	3 361 997	2 857 724

Emisie v 2019

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

Emisie v 2018

- Nový program vydávania dlhových cenných papierov (Euro Medium Term Note - EMTN)
Dňa 11. apríla 2018 Predstavenstvo Spoločnosti mBank S.A. prijalo uznesenie o súhlase so zriadením nového programu na vydávanie dlhových nástrojov (Euro Medium Term Note Programme) priamo Bankou, v mnohých tranžiaciach a menách s rôznymi úrokovými štruktúrami a termínmi splatnosti, do celkovej výšky 3 000 000 tisíc EUR („Nový EMTN program“). Suma 3 000 000 tisíc EUR je ekvivalentom 12 573 300 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 11. apríla 2018.

Nový program EMTN bude vytvorený prostredníctvom aktualizácie existujúceho programu dlhových nástrojov mFinance France S.A. (mFF) registrovaného podľa zákonov Francúzska so sídlom v Paríži, dcérskej spoločnosti mBank S.A.. Aktualizácia neovplyvňuje existencie nástrojov, ktoré už mFF vydal, ani platnosti záruky poskytnutej bankou v súvislosti s týmito nástrojmi.

V rámci nového programu EMTN Banka vydala dve emisie:

- dňa 7. júna 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 180 000 tisíc CHF, (660 906 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska k 7. júnu 2018) so splatnosťou 7. júna 2022,
- dňa 5. septembra 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 500 000 tisíc EUR, (2 159 150 tisíc PLN pri priemernom kurze Národnej banky Poľska k 5. septembru 2018) so splatnosťou 5. septembra 2022.

Podriadené záväzky

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

2 500 217

31.12.2018	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%	2,01	21.03.2028	954 684
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	3,59	10.10.2028 ¹⁾	554 469
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	3,74	10.10.2030 ¹⁾	201 693
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,91	17.01.2025	763 317

2 474 163

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov v nominálnej hodnote 550 000 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	2019	2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 474 163	2 158 143
- prírastky (emisie)	-	1 655 125
- úbytky (splatenie)	-	-1 405 125
- kurzové rozdiely	26 175	65 850
- iné zmeny	-121	170
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 500 217	2 474 163
Krátkodobé (do 1 roka)	19 892	20 012
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 480 325	2 454 151

Dňa 21. marca 2018 Banka predčasne splatila dve série trvalých podriadených dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 250 000 tisíc CHF, (905 125 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018). Dlhopisy boli plne kryté Commerzbank AG. K dátumu spätného odkúpenia boli dlhopisy splatené. Banka uskutočnila predčasné splatenie, nakoľko prostriedky získané z týchto dlhopisov už neboli zahrnuté do kapitálu Tier 2, podľa čl. 490 nariadenia CRR.

Okrem toho 21. marca 2018 Banka čerpala podriadený úver vo výške 250 000 tisíc CHF (905 125 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018) na základe zmluvy o podriadenom úvere podpísanej s Commerzbank dňa 27. novembra 2017. Podľa podmienok Zmluvy došlo

k vyplateniu úveru, ako aj spätnému odkúpeniu podriadených dlhopisov prostredníctvom vzájomného započítania príslušných pohľadávok a záväzkov.

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF ako nástroj v kapitáli banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2018 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 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.

Dňa 20. decembra 2018, po získaní príslušného súhlasu Poľského úradu pre finančný dohľad (KNF), uskutočnila Banka skoršie odkúpenie podriadených dlhopisov vydaných 3. decembra 2013 v celkovej menovitej hodnote 500 000 tisíc PLN.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala 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 2019 a 2018 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

29. Ostatné záväzky

	31.12.2019	31.12.2018
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	219 179	191 433
- medzibankové vysporiadanie	848 300	776 259
- veritelia, vrátane:	568 225	1 070 233
- zúčtovanie platobných kariet	167 642	537 361
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	175 632	105 021
- výdavky budúcich období	182 944	201 772
- výnosy budúcich období	217 174	207 450
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru	23 701	20 644
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	26 683	24 155
- rezervy na iné zamestnanecké požitky	169 962	163 508
- ostatné	938	4 934
Ostatné záväzky spolu	2 257 106	2 660 388

K 31. decembru 2019 zahŕňajú poznámky finančné záväzky vo výške 1 599 469 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 2 048 264 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 2019	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	10 421	4 216	6 007	20 644
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 042	455	1 560	3 057
Vytvorené rezervy	603	113	269	985

Úrokové náklady	275	118	169	562
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	560	227	1 657	2 444
- Zmena finančných predpokladov	846	354	1 286	2 486
- Zmena demografických predpokladov	176	84	65	325
- Iné zmeny	-462	-211	306	-367
Zaplatené požitky	-396	-3	-535	-934
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	11 463	4 671	7 567	23 701
Krátkodobé (do 1 roka)	1 514	278	83	1 875
Dlhodobé (nad 1 rok)	9 949	4 393	7 484	21 826

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	8 496	3 646	4 782	16 924
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 925	570	1 225	3 720
Vytvorené rezervy	652	145	214	1 011
Úrokové náklady	264	112	150	526
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	1 392	322	1 383	3 097
- Zmena finančných predpokladov	348	149	477	974
- Zmena demografických predpokladov	123	-19	25	129
- Iné zmeny	921	192	881	1 994
Zaplatené požitky	-383	-9	-522	-914
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	10 421	4 216	6 007	20 644
Krátkodobé (do 1 roka)	9 000	276	76	9 352
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 421	3 940	5 931	11 292

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 2019 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 777 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 1 573 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 701 tisíc PLN, resp. 648 tisíc PLN).

30. Rezervy

	31.12.2019	31.12.2018
Rezervy na súdne spory, vrátane:	484 672	106 233
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	417 653	30 565
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	61 103	67 258
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	5 916	8 410
Závazky a poskytnuté záruky	151 864	107 095
Iné rezervy	100 631	42 554
Rezervy spolu	737 167	255 882

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

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

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

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

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

Zmena stavu rezerv

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

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2018			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	rezervy pre zostávajúce súdne spory	Iné rezervy
Stav na začiatku účtovného obdobia	14 696	72 701	7 885	19 978
Zmena počas účtovného obdobia, z toho:	15 869	-5 443	525	22 576
- nárast opravnej položky	19 544	3 431	525	27 890
- zrušenie opravnej položky	-	-2 626	-	-649
- odpisy	-3 714	-6 248	-	-4 700
- kurzové rozdiely	39	-	-	35
Stav na konci účtovného obdobia	30 565	67 258	8 410	42 554

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

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

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	43 986	-	-	-	20 988	-16 545	7 171	55 600
Úroveň 1	26 607	17 547	-2 851	-4	15 148	-8 756	-17 426	30 265
Úroveň 2	16 948	-17 547	2 851	-11	3 972	-6 351	18 381	18 243
Úroveň 3	431	-	-	15	1 014	-1 438	6 209	6 231
POCI	-	-	-	-	854	-	7	861
Garancie a iné finančné nástroje	72 427	-	-	-	11 156	-14 588	-17 500	51 495
Úroveň 1	5 131	322	-324	-3	4 994	-6 792	-544	2 784
Úroveň 2	1 806	-322	419	-	1 860	-1 050	2 281	4 994
Úroveň 3	65 490	-	-95	3	5 313	-6 745	-16 812	47 154
POCI	-	-	-	-	-1 011	-1	-2 425	-3 437
Ostatné prísluby	147	-	-	-	-	-152	5	-
Úroveň 1	147	-	-	-	-	-152	5	-
Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie	116 560	-	-	-	32 144	-31 285	-10 324	107 095

31. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a s využitím sadzby dane z príjmov 19% v roku 2019 a 2018.

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

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

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	37 880	-	37 880	5 778	-	-	43 658
Ocenenie cenných papierov	33 532	-	33 532	6 036	263	-	39 831
Opravné položky k úverom a pôžičkám	222 586	102 414	325 000	84 662	-	-	409 662
Rezerva na zamestnanecké požitky	33 068	-	33 068	3 961	589	-	37 618
Iné rezervy	4 888	-	4 888	522	-	-	5 410
Preddavky/časové rozlíšenie	30 313	-	30 313	5 037	-	-	35 350
Iné záporné dočasné rozdiely	42 087	-	42 087	-1 173	-	310	41 224
Záväzky z odloženej dane z príjmu spolu	404 354	102 414	506 768	104 823	852	310	612 753

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	-56 856	-	-56 856	8 602	-	-	-48 254
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-19 022	-	-19 022	-4 892	-20 840	-	-44 754
Ocenenie investičných cenných papierov	-117 500	9 582	-107 918	2 195	-6 042	-	-111 765
Úroky a poplatky prijaté vopred	-1 538	-	-1 538	-5 424	-	-	-6 962
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-45 067	-	-45 067	2 967	-	-	-42 100
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-18 657	-	-18 657	-	-	-	-18 657
Iné kladné dočasné rozdiely	-16 758	-48 093	-64 851	19 854	-	-	-44 997
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	-275 398	-38 511	-313 909	23 302	-26 882	-	-317 489

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

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 18 774 tisíc PLN ku koncu roka 2019 (22 529 tisíc PLN ku koncu roka 2018), vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázaním daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté neevidované úverové riziko. Podľa článku 12 odsek 4. zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnej dani z príjmov z niektorých príjmov fyzických osôb v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňových výdavkov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykazať pripočítateľnú položku do výšky predtým vykázanej ako daňovo odpočítateľná položka. Tieto výnosy Banka vykazuje rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

	31.12.2019	31.12.2018
Nezaplatené úroky	-20 504	14 380
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-11 305	-4 892
Ocenenie cenných papierov	-9 637	8 231
Opravné položky k úverom a pôžičkám	5 980	84 662
Rezerva na zamestnanecké požitky	1 163	3 961
Iné rezervy	16 412	522
Preddavky/časové rozlíšenie	-3 200	5 037
Úroky a poplatky prijaté vopred	-9 451	-5 424
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	12 408	2 967
Iné dočasné rozdiely	7 749	18 681
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát	-10 385	128 125

Odložené daňové pohľadávky boli vykázané, pretože je pravdepodobné, že Banka dosiahne v budúcnosti zdaniteľný zisk.

Odložená daňová pohľadávka za rok 2019 a 2018 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 1 986 tisíc EUR (8 457 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2019) a 1 693 tisíc EUR (7 279 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2018). Potenciálne zahrnutie daňových strát do odloženej daňovej pohľadávky v nasledujúcich rokoch závisí od posúdenia základu dane v budúcnosti (vrátane lehôt na jej možné uplatnenie). Právo na umorenie daňových strát končí medzi rokmi 2020 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 2019 Banka pri výpočte odloženej dane nezahŕňala vysporiadanie prechodných rozdielov, ktoré vznikli z dôvodu investícií v dcérskych spoločnostiach a afiliáciách v celkovej výške 1 449 790 tisíc PLN k 31. decembru 2019 (1 443 977 tisíc PLN k 31. decembru 2018).

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

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

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

Hodnota rezerv na súdne spory bola 484 672 tisíc PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: 106 321 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 vydateľovým podmieneným záväzkom

1. Nároky klientov Interbrok

Od 14. augusta 2008, 170 subjektov, ktoré boli klientmi Interbrok Investment E. Dróždź i Spółka jawna (ďalej len Interbrok) vyzvalo Banku na mimosúdne urovanie sporu v celkovej výške 386 086 tisíc PLN prostredníctvom Okresného súdu vo Varšave. Navyše bolo na súd podaných deväť súdnych žalôb voči Banke. Osem z deviatich súdnych sporov bolo podaných bývalými klientmi spoločnosti Interbrok, ktorí požadovali odškodnenie v celkovej výške 800 tisíc PLN s výhradou, že nároky môžu byť rozšírené až do celkovej sumy 5 950 tisíc PLN. Žalujúce strany tvrdia, že Banka pomáhala spoločnosti Interbrok v nezákonnej činnosti, ktorou bola žalobcom spôsobená škoda. Sedem súdnych sporov proti mBank bolo zamietnutých z vecných dôvodov a teda skončili platným súdnym rozsudkom. Pokiaľ ide o 8. prípad, žalobca stiahol žalobu a zriekol sa nárokov a Krajský súd prerušil konanie. V deviatom prípade sa predmet sporu rovná 275 423 tisíc PLN a zahŕňa zákonný úrok a súdne trovy. Podľa nároku uvedeného v žalobe táto suma pozostáva z pohľadávok získaných žalobcom prostredníctvom priradenia voči stranám poškodením Interbrok v dôsledku zníženia (vyplývajúce z bankrotu Interbroku) pohľadávok prostredníctvom vrátenia vkladov zaplatených poškodenými za účelom investovania na devízovom trhu. Žalobca sa dovoľáva na zodpovednosť Banky na základe jej napomáhania k spáchaniu nezákonného činu spoločnosťou Interbrok, ktorý zahŕňal vykonávanie nelicencovanej maklérskej činnosti. Dňa 7. novembra 2017 Krajský súd vo Varšave zamietol žalobu ako celok. Rozsudok nie je konečný. Žalobca sa odvolal.

2. 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.

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

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncener 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.

V súčasnosti mBank S.A. pripravuje vyjadrenie k žalobe.

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

Dňa 4. februára 2011 bola Bankou obdržaná hromadná žaloba, ktorá bola podaná na Krajskom súde v Lodži dňa 20. decembra 2010 Verejným ochrancom práv, ktorý zastupuje skupinu 835 osôb – retailových klientov Banky. Hromadná žaloba bola podaná s cieľom zistiť, či Banka nevhodne nespravovala zmluvy o hypotekárnych úveroch. Predovšetkým Žaloba tvrdila, že Banka nevhodne použila ustanovenia zmlúv o zmene úrokových sadzieb, a síce, že Banka neznižila úrokové miery úverov, aj keď podľa navrhovateľov tak bola povinná urobiť. Banka nesúhlasí s vyššie uvedeným obvinením. Dňa 18. februára 2011 Banka odpovedala na žalobu žiadosťou o zamietnutie žaloby ako celku.

Ku dňu 17. októbra 2012 pozostávala skupina schválených účastníkov hromadnej žaloby z 1 247 členov. Dňa 3. júla 2013 súd oznámil svoje rozhodnutie, ktorým vyhovel žalobe v plnom rozsahu. Podľa súdu Banka nepostupovala v súlade s dohodou, na základe čoho klienti utrpeli stratu. Dňa 30. apríla 2014 Odvolací súd v Lodži zamietol odvolanie mBank a potvrdil rozhodnutie Okresného súdu vyjadrené vo verdikte voči ktorému bolo podané odvolanie. Dňa 14. mája 2015, Najvyšší súd zrušil rozsudok Odvolacieho súdu v Lodži a vrátil prípad Odvolaciemu súdu v Lodži na preskúmanie. Podľa rozhodnutia z 24. septembra 2015 Odvolací súd v Lodži umožnil predloženie dôkazov z odborného stanoviska s cieľom overenia správnosti úprav vykonaných mBank v úverových sadzbách hypotekárnych úverov medzi 1. januárom 2009 a 28. februárom 2010. Prípad je stále v konaní.

K 31. decembru 2019 bola celková hodnota týchto hromadných žalôb 5,2 mil. PLN.

5. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o indexácii

Dňa 4. apríla 2016 miestny ombudsman zastupujúci skupinu 390 osôb, retailových klientov mBank, ktorí uzatvorili zmluvy s mBank o hypotekárnych úveroch s CHF s indexáciou, podal na Krajskom súde v Lodži proti Banke prvostupňovú žalobu.

Hromadná žaloba obsahuje alternatívne nároky na vyhlásenie neplatnosti časti dohôd o pôžičke, t. j. týkajúcich sa indexácie, alebo dohôd o pôžičke ako celku alebo, že ustanovenia indexácie sú neplatné v rozsahu, v ktorom bolo povolené indexovanie nad 20% a menej ako 20% hodnoty kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank S.A. ku dátumu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Ako rozhodol súd 13. marca 2018, skupina sa skladá z 1 731 osôb. Proti uvedenému rozhodnutiu sa obe strany odvolali. Dňa 19. októbra 2018 súd vydal rozsudok, v ktorom zamietol všetky nároky žalobcu. V ústnom odôvodnení súd uviedol, že žalobca nepreukázal, že by mal právny záujem na podaní predmetného nároku, a tiež poukázal na platnosť úverových zmlúv indexovaných CHF, pričom zdôraznil, že tak samotná zmluva, ako aj klauzula o indexácii sú v súlade s platnými predpismi a pravidlami spoločenského spoluzitia. Dňa 11. januára 2019 bolo doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa Banka vyjadří.

K 31. decembru 2019 predstavovala celková hodnota v tejto skupinovej žalobe 377 mil. PLN.

6. Individuálne súdne konania týkajúce sa doložky o indexácii zmlúv v CHF

Okrem konania vo veci hromadnej žaloby existujú aj individuálne súdne konania vedené proti Banke jej zákazníkmi v súvislosti s úverovými zmluvami CHF. K 31. decembru 2019 bolo klientmi začatých 3 715 (30. septembra 2019: 3 371 súdnych konaní) individuálnych súdnych konaní proti Banke v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 443,2 mil. PLN (30. septembra 2019: 366,6 mil. PLN). Hodnota rezerv pre všetky jednotlivé súdne konania, týkajúce sa úverových zmlúv CHF predstavovala 478,8 mil. PLN k 31. decembru 2019.

Z individuálnych konaní sa 2 902 súdnych konaní (30. septembra 2019: 2 478 konaní) s celkovou hodnotou žalôb vo výške 430,1 mil. PLN (30. september 2019: 352,5 mil. PLN) vzťahovalo na klauzuly o indexácii v úverových zmluvách CHF a zahŕňajú nároky na čiastočné vyhlásenie neúčinnosti alebo neplatnosti (t. j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti v celom rozsahu úverových zmlúv. Konečné rozhodnutia, ktoré boli doteraz v konaní o klauzulách o indexácii, sú pre Banku vo väčšine prípadov priaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých jednotlivým zákazníkom v CHF prezentovaná v tejto účtovnej zvierke mBank S.A. k 31. decembru 2019 dosiahla 13,6 miliardy PLN (t. j. 3,5 miliardy CHF) v porovnaní so 14,4 miliárd PLN (t. j. 3,8 miliardy CHF) ku koncu roka 2018. Okrem toho objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré boli k 31. decembru 2019 celkovo splatené, dosiahol 6,3 miliardy PLN.

Prístup Banky k oceňovaniu opravných položiek na súdne spory spojené s týmto portfóliom úverov je bližšie popísaný v Poznámke 4.

Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa hypotéky CHF

Súdny dvor Európskej únie (SDEÚ) 3. októbra 2018 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.

Daňové audity

Dňa 24. septembra 2018 požiadal vedúci Prvého Masovského daňového úradu so sídlom vo Varšave spoločnosť mBank Hipoteczny S.A. o predloženie daňovej dokumentácie, uvedenej v čl. 9a ods. 1 až 3a zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktorá sa týka transakcií uzavretých v roku 2016 so spriaznenými istinami.

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

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

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v banke s cieľom zistiť, či činnosť mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých ako na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámi PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní.

33. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú:

- Úverové prísluby

Čiastky a termíny, do kedy bude Banka povinná vyrovnať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

- Záruky a iné finančné služby

- Ostatné prísluby.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2019	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	26 965 277	1 139 112	14 041	2 815	34 290	23 489	2 136	2 381
Garancie a iné finančné nástroje	12 803 973	963 174	186 466	3 242	4 781	4 713	79 684	390
31.12.2018	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	26 308 567	879 761	21 047	961	30 265	18 243	6 231	861
Garancie a iné finančné nástroje	14 715 461	872 767	119 779	5 100	2 784	4 994	47 154	(3 437)
Ostatné prísluby	37 076	-	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

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

31.12.2019	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	33 528 882	9 127 453	3 416 420	46 072 755
Poskytnuté zmluvné prísluby	31 132 784	7 970 988	2 974 328	42 078 100
1. Financovanie	23 559 675	3 025 421	1 536 149	28 121 245
a) Úverové prísluby	23 559 675	3 025 421	1 536 149	28 121 245
2. Garancie a iné finančné nástroje	7 573 109	4 945 567	1 438 179	13 956 855
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	7 573 109	4 945 567	1 438 179	13 956 855
Prijaté zmluvné prísluby	2 396 098	1 156 465	442 092	3 994 655
- Prijaté finančné prísluby	392 130	-	-	392 130
- Prijaté garancie	2 003 968	1 156 465	442 092	3 602 525
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	197 922 663	351 961 915	39 155 308	589 039 886
Úrokové deriváty	130 836 704	325 103 183	36 136 923	492 076 810
Menové deriváty	63 299 194	25 661 914	2 529 415	91 490 523
Deriváty trhového rizika	3 786 765	1 196 818	488 970	5 472 553
Podsúvahové položky spolu	231 451 545	361 089 368	42 571 728	635 112 641
31.12.2018	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	31 250 298	12 890 608	2 445 996	46 586 902
Poskytnuté zmluvné prísluby	29 748 567	11 149 168	2 109 173	43 006 908
1. Financovanie	22 653 325	3 641 394	962 006	27 256 725
a) Úverové prísluby	22 606 936	3 641 394	962 006	27 210 336
c) Kapitálové prísluby	46 389	-	-	46 389
2. Garancie a iné finančné nástroje	7 058 166	7 507 774	1 147 167	15 713 107
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	7 058 166	7 507 774	1 147 167	15 713 107
3. Ostatné prísluby	37 076	-	-	37 076
Prijaté zmluvné prísluby	1 501 731	1 741 440	336 823	3 579 994
- Prijaté finančné prísluby	-	381 660	-	381 660
- Prijaté garancie	1 501 731	1 359 780	336 823	3 198 334
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	161 296 836	315 492 667	38 862 264	515 651 767
Úrokové deriváty	90 331 695	291 995 862	34 856 614	417 184 171
Menové deriváty	68 729 285	22 965 070	2 487 650	94 182 005
Deriváty trhového rizika	2 235 856	531 735	1 518 000	4 285 591
Podsúvahové položky spolu	192 547 134	328 383 275	41 308 260	562 238 669

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 19.

K 31. decembru 2019 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných príslužov, v hodnote 3 994 655 tisíc PLN (31. december 2018: 3 579 994 tisíc PLN), ktoré sa vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka pôžičiek a úverov.

Dňa 5. júla 2019 mBank S.A. uzavrela nájomnú zmluvu o priestore v budove Mennica Legacy Tower, ktorá sa nachádza na ulici Pereca 21 vo Varšave, do ktorej sa presunie varšavské ústredie Banky. Predmet nájmu bude uvoľnený v dvoch fázach. Uvoľnenie priestoru v prvej fáze sa uskutoční 1. októbra 2020, zatiaľ čo druhá fáza bude spustená 1. februára 2021. Nájomná zmluva bola uzavretá na pevne stanovené obdobie 124 mesiacov odo dňa začatia prvej fázy nájmu.

34. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách a derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež umiestnený v dôsledku obchodovateľných derivátov ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Bankou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (v nákup/spätný predaj (buy/sell back) transakcii), tie môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup (sell/buy back)).

Banka navyše akceptuje kolaterály vo forme majetku (predovšetkým nehnuteľností) týkajúceho sa úverového druhu transakcie ako napríklad hypotekárne úvery, úverové linky a bankové záruky.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozdelenie hodnôt, ktoré môžu byť založené podľa hlavných položiek Výkazu o finančnej situácii mBank k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Banky pre účel založenia.

31.12.2019	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			
				Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	35 036 336	3 323 282	29 787 956	3 362 331	-	3 362 331	33 150 287
- Zmenky Národnej banky Poľska	2 999 645	-	2 999 645	-	-	-	2 999 645
- Štátne dlhopisy	27 746 572	3 193 568	24 553 004	3 362 331	-	3 362 331	27 915 335
- Hypotekárne dlhopisy	493 861	129 714	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	3 796 258	-	2 235 307	-	-	-	2 235 307
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	417 698	417 698	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	113 774 239	-	-	-	-	-	-
Spolu	149 228 273	3 740 980	29 787 956	3 362 331	-	3 362 331	33 150 287

31.12.2018	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	Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			
				Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	33 760 305	5 212 292	26 786 311	1 480 632	599	1 480 033	28 266 344
- Zmenky Národnej banky Poľska	499 912	-	499 912	-	-	-	499 912
- Štátne dlhopisy	28 678 805	4 881 622	23 797 183	1 480 632	599	1 480 033	25 277 216
- Hypotekárne dlhopisy	838 036	330 670	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	3 743 552	-	2 489 216	-	-	-	2 489 216
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	388 196	388 196	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	103 531 108	-	-	-	-	-	-
Spolu	137 679 609	5 600 488	26 786 311	1 480 632	599	1 480 033	28 266 344

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru

získaného od EIB, kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu.

35. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2019 bol 42 350 367 akcií (31. decembra 2018: 42 336 982 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2019						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 988 000	39 952 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	12 000	48 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
Počet akcií spolu			42 350 367			
Zapísané základné imanie spolu				169 401 468		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2019 Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 13 385 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 53 540 PLN v roku 2019.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2019 držala 69,31% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

- Oznámenie Commerzbank AG o schválení stratégie, okrem iného vrátane potenciálneho predaja akcií mBank S.A

Commerzbank AG uverejnila 26. septembra 2019 oznámenie, podľa ktorého novú obchodnú stratégiu Commerzbank schválilo predstavenstvo a dozorná rada Commerzbank. Stratégia predpokladá predaj väčšinového podielu v mBank držaný spoločnosťou Commerzbank. Potenciálny predaj akcií Banky by závisel od získania požadovaných regulačných povolení.

- Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií banky

30. septembra 2019 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zvýšenie podielu na celkovom počte hlasov nad 5% v dôsledku odkúpenia akcií mBanks na WSE, vysporiadaných 24. septembra 2019. Prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) a Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DEF) zvýšili svoj podiel na celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. nad 5% v dôsledku tej istej transakcie.

Od 24. septembra 2019 majú OFE a DEF spolu 2 129 384 akcií mBank S.A., čo predstavuje 5,030% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. je oprávnených 2 129 384 hlasov.

Dňa 23. septembra 2019 vlastnil fond pred nadobudnutím akcií mBank S.A. 2 116 439 jej akcií, čo predstavovalo 4,999% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. bolo oprávnených 2 116 439 hlasov.

Dňa 25. októbra 2019 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. na valnom zhromaždení oznámila mBank S.A. zníženie podielu na celkovom počte hlasov pod 5% v dôsledku predaja podielov mBanks na WSE dňa 17. októbra 2019. V dôsledku tej istej transakcie prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: OFE a DEF znížili svoj podiel na celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. pod 5%.

Od 25. októbra 2019 vlastní OFE a DEF spolu 2 092 050 akcií mBank S.A., čo predstavuje 4,94% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 092 050 hlasov.

36. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou akcií, zníženého o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplývať z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2019 a 2018 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 41.

37. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné bankové riziko, zisk (stratu) z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2019	31.12.2018
Iný doplnkový kapitál	9 216 652	9 216 652
Ostatné kapitálové rezervy	27 320	22 452
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 024 455	-279 365
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	980 980	1 303 820
Nerozdelený zisk spolu	12 364 550	11 378 702

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8% z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým tento doplnkový kapitál nedosiahne 1/3 hodnoty základného imania.

Okrem toho, Banka prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

38. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2019	31.12.2018
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	-5 151	-5 160
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	1 275	3 278
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	-6 426	-8 438
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	58 363	104 292
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	115 567	184 042
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	-21 815	-47 501
Odložená daň z príjmu	-35 389	-32 249
Zaistenie peňažných tokov	122 150	83 643
Nerealizované zisky	150 802	103 263
Odložená daň z príjmu	-28 652	-19 620
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-11 093	-9 113
Poistno-matematické straty	-13 695	-11 251
Odložená daň z príjmu	2 602	2 138
Ostatné položky vlastného imania spolu	6 370	3 120

V roku 2019 bol pokles hodnoty nerealizovaných ziskov z dlhových nástrojov v porovnaní s rokom 2018 výsledkom maturít dlhových cenných papierov so splatnosťou v roku 2019.

Nerealizované zisky z majetkových nástrojov sa v roku 2018 týkajú najmä kladného ocenenia dlhových cenných papierov bankovej knihy, spôsobeného poklesom úrokových sadzieb v poslednom štvrtroku 2019 v dôsledku poklesu úrokových sadzieb na svetových trhoch.

39. Dividenda na akciu

Dňa 28. marca 2019, na 32. valnom zhromaždení mBank S.A. bolo prijaté uznesenie o rozdelení čistého zisku za rok 2018. Čistý zisk mBank S.A., vo výške 1 317 484 tisíc PLN, bol pridelený vo výške 248 158 tisíc PLN na krytie strát z minulých rokov. Zostávajúca časť zisku, vo výške 1 069 327 tisíc PLN zostala nerozdelená.

40. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre účely Výkazu o peňažných tokoch pozostávajú peňažné zostatky a zostatky peňažných ekvivalentov z nasledovných zostatkov s dobou splatnosti menej než 3 mesiace.

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 18)	7 861 776	9 182 971
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 22)	342 454	666 405
Cenné papiere na obchodovanie vydané vládou (Poznámka 19)	1 330 541	748 294
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	9 534 771	10 597 670

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	
	2019	2018
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-1 428 362	-246 577
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-323 951	-468 136
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	-1 752 313	-714 713
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	-793 479	237 643
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	81 353	87 178
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	47 539	109 681
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	582 247	-484 221
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	-82 340	-49 719
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-9 695 978	-7 251 867
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	-138 938	-188 214
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	-9 834 916	-7 440 081
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 717 843	-3 159 455
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	-42 789	-7 062
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-292 679	-497 381
Zmena spolu vo finančných aktívach v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	1 382 375	-3 663 898
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-2 234 333	-480 368
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-	203 363
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	-2 234 333	-277 005
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	161 533	-236 111
Zostatky nerealizované v hotovosti zahrnuté vo výkaze ziskov a strát	-14 788	-1 817
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	146 745	-237 928
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-1 986 428	-1 922 506
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	18 745	12 176
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	557 100	2 644 697
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	-1 410 583	734 367
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	12 063 601	10 391 152
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-384 665	207 320
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	663 972	734 364
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	12 342 908	11 332 836
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo Výkaze o finančnej situácii	504 273	2 857 724
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-5 558	-
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	-488 378	-2 829 853
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	10 337	27 871
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	78 003	479 254
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	9 947	10 224
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	-40 470	45
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku	-2 444	-3 097
Zmena spolu v ostatných záväzkoch	45 036	486 426

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	184 808	161 966
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	3 391 809	2 959 928
Dlhové cenné papiere	1 019 467	947 367
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	92 580	81 360
Úrokové výnosy zo zaistovacích derivátov	100 276	98 261
Iný úrokový výnos	5 059	5 626
Úrokové výnosy spolu	4 793 999	4 254 508

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	-18 480	-12 176
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	-824 184	-643 801
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	-93 338	-146 295
Emisia emitovaných dlhových cenných papierov	-26 847	-
Iný úrokový náklad	-23 844	-6 882
Úrokové náklady spolu	-986 693	-809 154

Peňažné toky z investičných činností

V roku 2019 a 2018 peňažné toky z investičných činností súviseli najmä s nadobudnutím, predajom a zvýšením podielu v dcérskych spoločnostiach, ako aj na dividendy prijaté Bankou. Ostatné peňažné toky z tejto činnosti sa týkajú vysporiadaní v súvislosti s nákupom nehmotného a fixného majetku.

Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností sa týkajú najmä prijatia peňažných prostriedkov z emisie dlhopisov vydaných Bankou, z emisie podriadených záväzkov a zúčtovania dlhodobých úverov prijatých od iných bánk (v Poznámke 28) a Európskej investičnej banky (v Poznámke 28).

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	K 31. decembru 2018	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2019
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	747 334	-567 863	10 429	189 900
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	3 457 264	-519 145	42 175	2 980 294
Lízingové záväzky (Poznámka 28)	-	-109 846	575 636	465 790
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	2 857 724	476 036	28 237	3 361 997
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 474 163	-76 627	102 681	2 500 217
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	9 536 485	-797 445	759 158	9 498 198

	K 31. decembru 2017	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2018
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	3 394 340	-2 780 372	133 366	747 334
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	4 142 944	-858 648	172 968	3 457 264
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	-	2 812 921	44 803	2 857 724
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 158 143	179 712	136 308	2 474 163
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	9 695 427	-646 387	487 445	9 536 485

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

41. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014

Dňa 31. marca 2014, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 7. decembra 2012.

V rámci programu sú členovia Predstavenstva Banky oprávnení získať bonus, vrátane nepeňažného bonusu vyplateného v podobe akcií Banky a tieňových akcií.

Základom nadobudnutia práva na získanie bonusu členom Predstavenstva a výpočet základnej sumy potrebnej na určenie výšky bonusu za finančný rok je čistá rentabilita vlastného kapitálu (ROE) Skupiny mBank a mesačná odmena člena Predstavenstva k 31. decembru. Ekvivalent 50% základnej sumy vypočítanej na základe ROE predstavuje prvú časť bonusu. Čo sa týka zvyšných 50% základnej sumy, Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady môže udeliť podmienený bonus ak rozhodne, že člen Predstavenstva dosiahol ročný/viacročný cieľ rozvoja podnikania berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch. Rozhodnutie o priznaní druhej časti bonusu je vo výlučnej právomoci Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady, ktorý na základe vlastného uváženia a rozhodnutia potvrdí dosiahnutie cieľa rozvoja podnikania, berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch.

Súčet prvej a druhej časti bonusu je základný bonus člena Predstavenstva pre dané účtovné obdobie. 40% základného bonusu je vyplatený v roku určenia bonusu nasledovne: 50% vo forme hotovosti a 50% v akciách alebo dlhopisoch Banky s predkupným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

60% základného bonusu je vysporiadaných v troch rovnakých ročných odložených splátkach po uplynutí roku určenia bonusu nasledovne: 50% z každej z odložených tranží vo forme peňažného bonusu a 50% z každej z odložených tranží vo forme nepeňažného bonusu v akciách alebo dlhopisoch Banky s prioritným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie rozhodnúť o úplnom alebo čiastočnom obmedzení práva získať dlhopisy s predkupným právom na získanie akcií Banky z odloženej časti emisii cenných papierov ako celku alebo časti, v závislosti na neskoršom posúdení pôsobnosti člena Predstavenstva v časovom horizonte dlhšom ako jedno účtovné obdobie (to znamená po dobu najmenej 3 rokov), berúc do úvahy hospodársky cyklus Banky, rovnako ako aj riziko spojené s podnikaním Banky. Môže tak 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. 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.

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	12 229	-	15 542	-
Udelené počas obdobia	-	-	8 021	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	-	-
Realizované počas obdobia*	6 019	4	11 334	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	6 210	-	12 229	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2019 bol vážený priemer cien akcií 388,23 PLN (v 2018: 430,59 PLN)

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok je vyplatený v hotovosti a vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

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

Bonus vo výške 50% základnej sumy predstavuje platbu vysporiadanú v podobe akcií mBank S.A. Náklady platieb vysporiadaných v podobe akcií sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a účtované súvzťažným zápisom v rámci ostatného rezervného kapitálu.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie pri Dozornej rade, predĺžila trvanie programu z 31. decembra 2018 na 31. decembra 2021.

Motivačný program pre kľúčových manažérov Skupiny mBank za rok 2014

Dňa 31. marca 2014 Dozorná rada mBank na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie prijala uznesenie, ktorým sa menia pravidlá programu pre zamestnancov, ktorý nahradil motivačný program pre kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank z roku 2013, zatiaľ čo pre osoby, ktoré nakúpili dlhopisy s prednostným právom k nadobudnutiu akcií Banky alebo im bolo udelené právo nadobúdať dlhopisy v 3, 4, 5 a 6 emisií, bol program realizovaný v rámci existujúcich pravidiel.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada mBank, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, predĺžila dobu trvania programu od 31. decembra 2019 do 31. decembra 2022.

Cieľom programu je zabezpečiť rast hodnoty akcií Spoločnosti tým, že spája záujem kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank so záujmom Spoločnosti a jej akcionárov a zároveň implementáciu pohyblivého odmeňovania osôb, ktoré držia vedúce pozície v Skupine mBank.

Dlhopisy poskytnuté v rámci tranží 3, 4, 5 a 6 boli odkúpené oprávnenými osobami a práva na upísanie akcií za podmienok podmieneného zvýšenia kapitálu vyplývajúceho z dlhopisov boli uplatnené.

Posledné úhrady súvisiace s týmto programom boli uskutočnené v roku 2017.

Od 7. emisie právo udelené oprávnenej osobe na nadobudnutie dlhopisov bude rozdelené do štyroch rovnakých častí, ktoré môžu byť uplatnené nasledovne: 1. časť okamžité právo nadobudnutia dlhopisov vo výške 50% zo 60% podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, keď je tento nárok stanovený a zvyšné tri rovnaké časti týkajúce sa odloženého práva nadobudnutia dlhopisov vo výške 50% zo 40% podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, po 12, 24 a 36 mesiacoch od udelenia tohto práva v súlade s vnútornými predpismi prijatými Skupinou mBank určujúcou pravidlá variabilného odmeňovania zamestnancov, ktorí majú významný vplyv na rizikový profil Skupiny mBank.

Predstavenstvo/Dozorná rada Spoločnosti, kde sa program vykonáva, môže prijať rozhodnutie o pozastavení programu ako celku alebo zníženie počtu dlhopisov alebo počet dlhopisov zahrnutých v danej emisii pre oprávnené osoby v prípade výskytu situácií uvedených v článku 142 (1) Zákona o bankách, výskytu straty alebo strate likvidity, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v dohodách s účastníkmi programu, ktoré tvoria základ pre pracovný certifikát alebo ďalšie služby pre Banku a dcérske spoločnosti.

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok predstavuje platba v hotovosti a je vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

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

Bonus vo výške 50% základnej sumy predstavuje platbu viazanú na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A. Náklady tejto časti programu sa účtujú do výkazu ziskov a strát a sú vykázané v súvislosti s ostatnými rezervami.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

V rámci tohto programu, počínajúc od tranže 7, bol udelený bonus na roky 2014-2017. Posledné úhrady by mali byť uskutočnené do roku 2021.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmenu v počte a vážený priemer realizačných cien akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	13 293	-	15 396	-
Udelené počas obdobia	-	-	11 423	-
Prepadnuté počas obdobia	342	-	-	-
Realizované počas obdobia*	7 366	4	13 526	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	5 585	-	13 293	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2019 bol vážený priemer cien akcií 388,23 PLN (v 2018: 430,59 PLN).

Motivačný program pre členov Predstavenstva a kľúčových manažérov Skupiny mBank - mBank Risk Takers za rok 2018

Dňa 7. júna 2018 Dozorná rada v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady a rozhodnutím Valného zhromaždenia mBank S.A z 9. mája 2018 prijala pravidlá motivačného programu mBank S.A.

Program nahradil existujúce programy, to znamená zamestnanecký program zavedený uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia mBank S.A. zo dňa 27. októbra 2008 v znení neskorších predpisov a program pre členov Predstavenstva, zavedený uznesením valného zhromaždenia mBank S.A. zo 14. marca 2008 v znení neskorších predpisov. Súčasne sa práva vyplývajúce z dlhopisov nadobudnutých na základe nahradených programov budú vykonávať podľa pravidiel týchto programov.

Nový program bude implementovaný od 1. januára 2018 do 31. decembra 2028. Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil Banky v súlade s Politikou identifikácie rizík, označovanou ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A., ktorá uplatňuje iný motivačný program.

„Risk Taker I“ znamená člen Predstavenstva banky. „Risk Taker II“ znamená osobu, ktorá vlastní pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Politike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne nadobudnúť opcie a prostredníctvom uplatnenia práv vyplývajúcich z týchto opcií nadobúdať akcie.

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku bonusu za daný kalendárny rok pre každého člena Predstavenstva individuálne na základe posúdenia dosiahnutého MBO s ohľadom na obdobie najmenej 3 rokov s tým, že výška bonusu závisí od bonusového fondu. Bonusový fond predstavuje súčet základných súm vypočítaných pre každého člena správnej rady. Základná suma sa vypočíta ako násobok základného platu, ktorý závisí od ekonomického zisku (EP); EP sa počíta na obdobie 3 rokov podľa pravidiel uvedených v Politike odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy).

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 5 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení účtovnej zvierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola účtovná zvierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výška bonusu za daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom banky pre Risk Takers II (zamestnanci banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledok obchodnej línie / dcérskej / organizačnej jednotky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60% bonusu) a odloženej časti (40% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií.

Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (zamestnanci banky) za daný kalendárny rok nepresiahne 200 000 PLN, celková výška bonusu môže byť na základe príslušného rozhodnutia predstavenstva banky vyplatená v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu banky / dcérskej spoločnosti / skupiny, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, Dozorná rada mBank / Dozorná rada dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím Dozornej rady mBank / Dozornej rady dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (t.j. neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

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

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

Bonus vyplácaný v rámci uvedeného programu za rok 2018 bol prvýkrát poskytnutý v roku 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu počtu a vážených priemerov realizovaných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov Skupiny mBank.

	31.12.2019
	Počet opcií
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	-
Udelené počas obdobia	17 870
Prepadnuté počas obdobia	803
Realizované počas obdobia	-
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	17 067
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	22 452	22 638
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	9 947	10 224
- vysporiadanie realizovaných opcií	-5 079	-10 410
Zostatok na konci účtovného obdobia	27 320	22 452

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12.

42. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za bežných trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahrňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Banka poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov Dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými Dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákonom o bankách sa prijíma uznesením Predstavenstva a Dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a spoločnosťami Skupiny mBank a: členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

(v tis. PLN)	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	2 040	3 247	2 058	1 583	160 187	-	528 688	555 810	19	7 587
Pasíva	23 422	14 909	1 484	1 955	31 518	24 895	2 059 006	2 188 337	709 071	968 311
výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	53	90	70	49	8 154	12 147	59 928	100 581	698	535
Úrokové náklady	-158	-77	-3	-2	-89	-817	-26 238	-70 586	-4 612	-6 216
Výnosy z poplatkov a provízií	46	93	11	7	538	968	4 353	3 771	49	84
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-1 249	-	-1 030	-4 828	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	5 987	9 231	1 468	1 458	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-28	-98	-7 076	-8 647	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	957	583	407	462	355 716	352 182	2 124 709	1 842 625	3 502	-
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 816 577	2 074 354	-	-

* *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 uvedenými osobami.*

V roku 2019 a v roku 2018 neboli vytvorené žiadne opravné položky v súvislosti s úvermi poskytnutými spriazneným subjektom.

Odmeňovanie členov Predstavenstva a Dozornej rady

Dňa 12. apríla 2018, Dozorná rada mBank S.A., zvolila členov Predstavenstva spoločnosti mBank S.A. na spoločné obdobie piatich rokov s nasledujúcim zložením:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Lidia Jabłonowska - Luba – Podpredsedkyňa Predstavenstva, Riaditeľka útvaru rizika,
3. Frank Bock – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť finančných trhov,
4. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
5. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
6. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
7. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

Ku koncu roku 2019 ostalo zloženie Predstavenstva mBank S.A. nezmenené.

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2019 a ku koncu roka 2018, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2019	2018
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	13 570 816	13 924 321
Iné benefity	1 891 377	1 282 195
Bonus za predchádzajúci rok	1 560 000	1 306 634
Odložený bonus	1 762 899	1 892 082
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Bonus za predchádzajúci rok	-	291 668
Odložený bonus	980 834	1 385 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	2 066 528	2 425 920

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 2019, bola 18 787 092 PLN (v roku 2018: 18 405 232 PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2019, ktoré by boli vyplatené v roku 2019. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2019 vo výške 4 113 206 PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: 4 752 541 PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 28. februára 2020.

V rokoch 2019 a 2018, 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 2019, predstavovali 27 410 813 PLN (2018: 28 757 076 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 2019 v bode 14.6. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2019 vlastnili akcie Banky piati členovia Predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski - 21 249 akcií, pán Frank Bock - 334 akcií, pán Andreas Böger - 270 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski - 1 000 akcií a pán Cezary Kocik - 1 040 akcií.

K 31. decembru 2018 vlastnili akcie štyria členovia Predstavenstva, a to: pán Cezary Stypułkowski - 19 384 akcií, pán Frank Bock - 223 akcií, pán Andreas Böger - 180 akcií a pán Krzysztof Dąbrowski - 1 630 akcií.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 vlastnil akcie Banky jeden člen Dozornej rady mBank S.A., a to: pán Jörg Hessenmüller - 7 175 akcií. K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 nevlastnili členovia Dozornej rady Banky žiadne akcie Banky.

43. Nákupy a predaje

- Likvidácia spoločnosti mCentrum Operacji Sp. z o.o.

Dňa 1. marca 2018 Skupina ukončila proces reorganizácie spoločnosti mCentrum Operacji Sp. z o.o. (mCO). V rámci tohto procesu boli dve organizované skupiny podniku oddelené vo forme divízie automatického rozvoja procesov a všeobecnej divízie. Divízia automatického rozvoja procesov bola 1. marca 2018 predaná spoločnosti Feronia S.A., ktorej väčšinovým vlastníkom je fond Future Tech FIZ, dcérska spoločnosť Banky, na robotizáciu procesov vykonávaných touto časťou mCO, zatiaľ čo generálna divízia pokrývajúca väčšinu služieb, ktoré v súčasnosti prevádzkujú procesy mCO, boli predané Banke. V súvislosti s vyššie uvedeným procesom bola mCO zrušená v máji 2019. V decembri 2019 bola spoločnosť odstránená z vnútroštátneho súdu.

44. Kapitálová primeranosť

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu, banka vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaisťujú pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v mBank je založená na dvoch pilieroch:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (zadržanie čistého zisku, podmienený úver, vydávanie akcií, atď.),

- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, okrem iného aj vďaka využitiu súboru opatrení efektívneho využívania kapitálu, obmedzeniu činností, ktoré neposkytujú očakávanú návratnosť, rozvoju produktov s nižšou kapitálovou potrebou.

Efektívne využitie kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou politiky riadenia kapitálu zameranej na dosiahnutie optimálnej miery návratnosti kapitálu a následné vytvorenie stabilného základu pre posilnenie kapitálovej základne v budúcich obdobiach. To umožňuje udržať ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 (vypočítaný ako podiel kapitálu Tier 1 k hodnote celkovej rizikovej expozícií), Tier 1 (vypočítané ako podiel kapitálu Tier 1 na celkovej hodnote rizikovej expozície) a ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti (vypočítaný ako podiel hodnoty vlastného kapitálu a hodnoty celkovej rizikovej expozícií) vyšší ako úroveň požadovaná orgánom dozoru.

Strategické ciele mBank sú zamerané na udržanie celkovej kapitálovej primeranosti a kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 nad úroveň požadovanou orgánom dozoru, čo umožňuje udržiavať bezpečný rozvoj Banky, pri dodržiavaní požiadaviek organu dozoru, v dlhodobom časovom horizonte.

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/20125, s ďalšími zmenami a doplneniami (CRR nariadenie),
- Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších dodatkov (ITS nariadenie),
- Zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zb. z. z roku 2002 č. 72, bod 665), v znení neskorších predpisov,
- Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení z 5. augusta 2015 (Zb. z. z roku 2015, č. 1513),
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 25. mája 2017 o uplatňovaní vyšších rizikových váh pre úverové expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti.
- Naradenie Ministra pre rozvoj a financie z 1. septembra 2017 o rezerve na systémové riziko.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD IV do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je mBank povinná k 31. decembru 2019 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície.

Ku koncu roka 2019 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0%. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Banky, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície mBank, predstavovali k 31. decembru 2019 6 bps. Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2019 predstavovala 1,5% a 1,5%.

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie KNF, ktoré označilo Banku za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII)“ a KNF jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 14. októbra 2019 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,75% 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 2019.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financíí v súvislosti s rezervou na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3% z celkovej hodnoty rizikovej expozície uplatňovanej na všetky expozície v Poľsku. Vzhľadom na to, že nie všetky expozície sa nachádzajú v Poľsku, v dôsledku zahraničných pobočiek v Českej republike a na Slovensku, miera rezervy systémového rizika pre mBank dosiahla v decembri 2019 hodnotu 2,81%.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre mBanku ku koncu roka 2019 predstavovala 6,13% celkovej rizikovej expozície.

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného KNF v roku 2019 v rámci dohľadu a hodnotiaceho procesu (BION) zameraného najmä na hodnotenie rizika spojeného s portfóliom retailových hypotekárnych úverov, poskytnutých v cudzích menách, Banka dostala na konsolidovanej úrovni individuálne odporúčanie mať vlastné zdroje na krytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na úrovni 3,62% celkového kapitáloveho ukazovateľa a 2,71% pre kapitál Tier 1. Dodatočné kapitálové požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené KNF v roku 2019 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

Dôležitý aspekt, ktorý ovplyvňuje dodatočnú kapitálovú požiadavku v rámci II. Piliera sa týka hodnotenia dohľadu zo strany BION, ktorý kvantifikuje riziko portfólia hypotekárnych úverov v zahraničnom obchode. Pri zohľadnení špecifickosti portfólia Banky zohľadnil tieto faktory:

- podiel úverov s LTV > 100% v portfóliu,
- úroveň marže Banky, vyplývajúcej z portfólia retailových hypotekárnych úverov,
- citlivosť celkového ukazovateľa kapitálu Banky na zmeny výmenných kurzov a úrokových sadzieb,
- pripravenosť Banky na konverziu portfólií úverov.

V roku 2019 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank	31.12.2019		31.12.2018	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	17,75%	22,84%	17,40%	24,20%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	14,84%	19,42%	14,36%	20,46%

Individuálny ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ v súvislosti s ukazovateľom finančnej páky, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, je vo výške 8,6 % ku koncu roka 2019.

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).

vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2019 dosahovali 16 533 792 tisíc PLN a vlastný kapitál Tier 1 mBank rovný 14 053 467 tisíc PLN.

Celková riziková expozícia (TREA)

Celková riziková expozícia zahŕňa:

- hodnotu rizikovej expozície pre úverové riziko, úverové riziko protistrany a riziko zriadenia a bezplatných dodávok,
- hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko pozostávajúce z rizika otvorenej pozície,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície, zahŕňajúce Dozorné a regulačné minimálne hodnoty.

K 31. decembru 2019 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálna expozícia (využitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií (podmienené súhlasom),
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky (podmienené súhlasom),
- bankové expozície (podmienené súhlasom).

V prípade portfólií s podmieneným súhlasom na aplikáciu AIRB prístupu zaviedla mBank Dozorné minimum, čo znamená že v prípade, ak je požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná AIRB prístupom nižšia než požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná štandardizovaným prístupom, je potrebné jej doplnenie do výšky požiadavky vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítané štandardizovaným prístupom.

V prípade retailových portfólií hypotekárnych úverov mikropodnikom a portfólio bankovej angažovanosti, boli splnené najvýznamnejšie podmienky špecifikované bankovým dohľadom a Banka očakáva ich formálne schválenie.

Hodnota celkovej rizikovej expozície mBanky k 31. decembru 2019 predstavovala 72 383 689 tisíc PLN, vrátane rizikovej expozície vo výške 64 160 136 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum.

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.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov Banky výrazne nad hodnotou potrebnou na krytie celkovej kapitálovej požiadavky Banky stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne, v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje potrebné na krytie rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Banky podľa Nariadenia Ministra pre rozvoj a financie zo 6. marca 2017 týkajúceho sa systému riadenia trhu a interných kontrolných systémov, politiky odmeňovania a podrobnej metódy pre určenie interného kapitálu.

Interný kapitál spoločnosti mBank k 31. decembru 2019 predstavoval 5 258 374 tisíc PLN.

Kapitálová primeranosť	31.12.2019	31.12.2018
Celkový vlastný kapitál Tier 1	14 053 467	13 419 690
Vlastné zdroje celkom	16 533 792	15 873 840
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	63 989 925	57 879 780
- podľa štandardizovaného prístupu	16 407 944	14 968 233
- podľa AIRB prístupu	47 579 507	42 909 950
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	2 474	1 597
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	909 567	791 333
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	7 129 641	6 518 022
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	184 345	221 288
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	170 211	171 170
Celková hodnota rizikovej expozície	72 383 689	65 581 593
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	19,42%	20,46%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	22,84%	24,20%

Interný kapitál	5 258 374	4 686 349
VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2019	31.12.2018
Vlastné zdroje	16 533 792	15 873 840
KAPITÁL TIER 1	14 053 467	13 419 690
Celkový vlastný kapitál Tier 1	14 053 467	13 419 690
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 579 747	3 574 636
Splatené kapitálové nástroje	169 330	169 330
Emisné ážio	3 410 417	3 405 338
(-) Vlastné CET1 nástroje	-	-32
Nerozdelený zisk	1 250 228	243 436
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 024 454	-248 157
Využitelný zisk alebo strata	225 774	491 593
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok	170 639	176 782
Iné rezervy	9 243 973	9 239 105
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Úpravy CET1 z dôvodu opatrnosti	-40 665	-38 284
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	-2 166	-2 101
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	-38 499	-36 183
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	-795 458	-664 175
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	-823 110	-693 210
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	27 652	29 035
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	-8 559	-56 921
Iné prechodné úpravy v CET1 Kapitálu	-122 150	-83 643
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	-339 431	-86 389
KAPITÁL TIER 2	2 480 325	2 454 150
Kapitálové nástroje a podriadený dlh vhodné ako kapitál Tier 2	2 480 325	2 454 150
Úrokové riziko	31.12.2019	31.12.2018
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	63 989 924	57 879 780
Štandardizovaný prístup	16 407 945	14 968 233
Úrovně štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	16 407 945	14 968 233
Ústredná vláda alebo centrálna banka	729 282	30 402
Územná samospráva alebo miestne úrady	51 800	93 945
Podniky verejného sektora	15 553	24 745
Inštitúcie	241 509	233 527
Korporácie	6 143 713	5 744 233
Maloobchod	1 532 911	1 343 170
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	1 102 194	1 069 732
Expozície v kategórii zlyhania	238 331	282 165
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	29 747	2 902
Vlastné imanie	6 269 843	6 130 153
Ostatné položky	53 062	13 259
Prístup AIRB	47 579 505	42 909 950
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	45 506 855	40 734 029
Inštitúcie	741 377	1 229 148
Korporácie - malé a stredné podniky	5 676 168	5 077 050
Korporácie - špecializované úvery	3 276 443	1 944 703
Korporácie - ostatné	17 508 048	16 066 241
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	1 002 315	901 557
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	5 294 470	5 433 050
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	2 945 128	2 627 879
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	9 062 906	7 454 401
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	2 072 650	2 175 921
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	2 474	1 597

45. Ostatné informácie

- Oznámenie Commerzbank AG, týkajúce sa schválenia stratégie, okrem iného vrátane potenciálneho predaja akcií mBank S.A.

Dňa 26. septembra 2019 uverejnila Commerzbank AG oznámenie, podľa ktorého novú obchodnú stratégiu Commerzbank schválilo Predstavenstvo a Dozorná rada Commerzbank. Stratégia predpokladá predaj väčšinového podielu v mBank držané spoločnosťou Commerzbank. Potenciálny predaj akcií Banky by závisel od získania požadovaných regulačných povolení.

46. Udalosti po súvahovom dni

- Daňová kapitálová Skupina mBank

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. a mLeasing Sp. z. o o, založili, na základe Zákona o dani z príjmu právnických osôb, Daňovú kapitálovú skupinu spoločnosti mBank (ďalej len „TCG“). Podľa Zákona o dani z príjmu právnických osôb zastupuje mBank, ako dominantný subjekt, spoločnosť TCG v súlade s daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom založeniu TCG nedošlo k daňovým stratám v žiadnej zo spoločností, ktorá je členom TCG. Dohoda o TCG je uzatvorená na 4 roky.