

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka

2023



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

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto účtovnej zvierke mBank S.A. za rok 2023.

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Koniec roka 31 December		Koniec roka 31 December	
	2023	2022 po úprave	2023	2022 Po úprave
I. Úrokové výnosy	13 996 535	8 837 715	3 090 835	1 885 057
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 789 043	2 823 719	615 900	602 291
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	75 796	71 895	16 738	15 335
IV. Prevádzkový zisk	1 381 252	782 860	305 020	166 982
V. Zisk (strata) pred zdanením	897 642	(59 529)	198 225	(12 697)
VI. Zisk (strata)	29 322	(696 724)	6 475	(148 609)
VII. peňažné toky z prevádzkovej činnosti	18 207 845	6 325 892	4 020 812	1 349 293
VIII. peňažné toky z investičnej činnosti	(506 756)	(392 988)	(111 906)	(83 823)
IX. peňažné toky z finančnej činnosti	2 821 803	(2 239 579)	623 135	(477 695)
X. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	20 522 892	3 693 325	4 532 040	787 775
XI. Základný zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	0.69	(16.43)	0.15	(3.50)
XII. Zriedený zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	0.69	(16.41)	0.15	(3.50)
XIII. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Ku dňu		Ku dňu	
	31.12.2023	31.12.2022 - po úprave	31.12.2023	31.12.2022 - po úprave
I. Aktíva spolu	222 418 476	203 975 778	51 154 203	43 492 564
II. Záväzky voči iným bankám	3 346 208	3 305 751	769 597	704 866
III. Záväzky voči klientom	185 117 139	174 000 911	42 575 239	37 101 199
IV. Vlastné imanie	13 662 938	12 497 196	3 142 350	2 664 704
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 861	169 734	39 066	36 191
VI. Zakladané imanie	42 465 167	42 433 495	42 465 167	42 433 495
VII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	321.74	294.51	74.00	62.80
VIII. Celkový pomer kapitálu v (%)	19.7	19.4	19.7	19.4
IX. Kmeňový kapitál tier I v (%)	17.0	16.4	17.0	16.4

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 2023: EUR 1 = PLN 4,3480 a k 31 December 2022: EUR 1 = PLN 4,6899;
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2023 a 2022: EUR 1 = PLN 4,5284 a EUR 1 = PLN 4,6883, resp.

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 na vypracovanie	10
2.2. Úrokové náklady a výnosy	11
2.3. Výnosy z poplatkov provízií	11
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	12
2.5. Finančné aktíva	12
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	14
2.7. Zníženie hodnoty finančného majetku	15
2.8. Zmluvy o finančnej záruke	15
2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty.....	16
2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	16
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo.....	16
2.12. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote.....	17
2.13. Investície do dcérskych spoločností	17
2.14. Dlhodobý nehmotný majetok.....	17
2.15. Dlhodobý hmotný majetok	18
2.16. Investičný majetok	18
2.17. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	18
2.18. Odložená daň z príjmov	19
2.19. Lízing.....	19
2.20. Rezervy.....	20
2.21. Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké pôžitky ..	20
2.22. Vlastné imanie	21
2.23. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách.....	21
2.24. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.....	22
2.25. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	22
2.26. Obchodné segmenty	25
2.27. Porovnateľné údaje	25
3. Riadenie rizika.....	29
3.1. Riadenie rizika mBank v 2023 – externé prostredie.....	29
3.2. Princípy riadenia rizika.....	31
3.3. Úverové riziko.....	35
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	49
3.5. Trhové riziko.....	51
3.6. Menové riziko.....	53
3.7. Riziko úrokovej miery.....	55
3.8. Riziko likvidity	58
3.9. Prevádzkové riziko	65
3.10. Riziko dodržiavania predpisov.....	67
3.11. Podnikateľské riziko	68
3.12. Modelové riziko	68
3.13. Reputačné riziko.....	68
3.14. Kapitálové riziko.....	69
3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene.....	69
3.16. Sekuritizačné riziko	69
3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho (G) riadenia	69
3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov	71
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad.....	79
5. Čisté úrokové výnosy	82

6.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	83
7.	Výnosy z dividend	84
8.	Čisté výnosy z obchodovania	84
9.	Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	85
10.	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	85
11.	Ostatné prevádzkové výnosy	85
12.	Režijné náklady	86
13.	Ostatné prevádzkové náklady	87
14.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	87
15.	Náklady na daň z príjmu	88
16.	Zisk (strata) na akciu	89
17.	Ostatný komplexný výsledok	89
18.	Peniaze a peňažné prostriedky.....	90
19.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	91
20.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ..	99
21.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	100
22.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	103
23.	Investície v dcérskych spoločnostiach	112
24.	Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj.....	113
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	113
26.	Dlhodobý hmotný majetok	114
27.	Investičný majetok	117
28.	Ostatné aktíva.....	118
29.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.....	119
30.	Ostatné záväzky	123
31.	Rezervy.....	123
32.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky	125
33.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	127
34.	Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny.....	130
35.	Podsúvahové pasíva	137
36.	Založené aktíva	140
37.	Zapísané základné imanie	141
38.	Emisné ážio	142
39.	Nerozdelený zisk	142
40.	Ostatné položky vlastného imania	143
41.	Dividenda na akciu.....	143
42.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov.....	143
43.	Motivačné programy založené na akciách	146
44.	Transakcie so spriaznenými stranami.....	148
45.	Akvizície a úbytky	151
46.	Kapitálová požiadavka	152
47.	Udalosti po súvahovom dni.....	156

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. December	
		2023	2022 - úprava
Úrokové miery, vrátane:	5	13 996 535	8 837 715
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		13 638 349	8 667 715
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		358 186	170 000
Úrokové náklady	5	(5 708 501)	(3 080 107)
Čisté úrokové výnosy		8 288 034	5 757 608
Výnosy z poplatkov a provízií	6	2 789 043	2 823 719
Náklady na poplatky a provízie	6	(975 482)	(783 433)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 813 561	2 040 286
Výnosy z dividend	7	4 930	48 736
Čisté výnosy z obchodovania	8	75 796	71 895
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	33 026	(46 034)
Čistý zisk z odúčtovania majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(48 428)	(96 603)
Ostatné prevádzkové výnosy	11	78 068	70 319
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	(946 281)	(660 887)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	34	(4 908 205)	(3 112 265)
Režijné náklady	12	(2 310 934)	(2 621 691)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(434 273)	(402 729)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(264 042)	(265 775)
Prevádzkový zisk (strata)		1 381 252	782 860
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(719 651)	(651 954)
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	236 041	(190 435)
Zisk (strata) pred zdanením		897 642	(59 529)
Daň z príjmov	15	(868 320)	(637 195)
Zisk po zdanení (strata)		29 322	(696 724)
Zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	0.69	(16.43)
Zriedený zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	0.69	(16.41)

Poznámky uvedené na stranách 10–157 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2023	2022
Zisk po zdanení (strata)		29 322	(696 724)
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	1 125 373	(200 770)
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát		1 131 805	(204 249)
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	17	(35 990)	6 129
Čisté zaistenie peňažných tokov	17	436 634	(199 646)
Čistý podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania	17	42 048	(92 514)
Čisté dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	17	689 113	81 782
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát		(6 432)	3 479
Čisté poisťno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	17	(6 432)	3 479
Zisk po zdanení (strata)		1 154 695	(897 494)

Poznámky uvedené na stranách 10–157 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

Aktíva	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022 - po úprave	01.01.2022 - po úprave
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	36 641 448	16 120 301	12 422 956
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 767 707	2 589 681	2 581 174
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	828 268	878 995	1 221 063
<i>Majetkové nástroje</i>		174 411	121 416	148 466
<i>Dlhové cenné papiere</i>		50 144	45 009	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		603 713	712 570	991 469
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	21	54 464 505	53 842 726	54 162 657
<i>Dlhové cenné papiere</i>		36 225 947	34 420 653	35 971 403
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		18 238 558	19 422 073	18 191 254
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	121 056 962	123 191 484	113 614 250
<i>Dlhové cenné papiere</i>		25 527 804	20 206 976	16 632 915
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		10 476 203	15 179 061	10 859 568
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		85 052 955	87 805 447	86 121 767
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	19	-	-	(110 033)
Investície do dcérskych podnikov	23	2 196 262	2 057 455	2 357 068
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	-	26 747	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 513 882	1 209 722	1 111 479
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 165 892	1 172 714	1 204 680
Investičné nehnuteľnosti	27	111 964	136 909	127 510
Splatná daňová pohľadávka		40 646	28 302	28 077
Odložená daňová pohľadávka	32	761 543	1 145 916	721 324
Ostatné aktíva	28	1 869 397	1 574 826	1 234 856
Aktíva spolu		222 418 476	203 975 778	190 708 308
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Záväzky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 458 852	2 075 013	2 044 601
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	199 677 996	185 551 517	172 634 071
<i>Záväzky voči bankám</i>		3 346 208	3 305 751	5 326 622
<i>Záväzky voči klientom</i>		185 117 139	174 000 911	157 045 374
<i>Záväzky z lízingu</i>		874 242	955 436	953 996
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		7 625 479	4 548 698	6 683 623
<i>Podriadené záväzky</i>		2 714 928	2 740 721	2 624 456
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	19	(565 985)	(1 528 582)	(1 055 478)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	24	-	7 375	7 425
Rezervy	31	2 239 144	1 287 578	863 829
Splatný daňový záväzok		198 373	594 203	54 467
Odložený daňový záväzok	32	-	-	89
Ostatné záväzky	30	5 747 158	3 491 478	2 777 481
Záväzky spolu		208 755 538	191 478 582	177 326 485
Vlastné imanie				
Základné imanie:		3 616 185	3 604 778	3 593 944
Zapísané základné imanie	37	169 861	169 734	169 540
Emisné ážio	38	3 446 324	3 435 044	3 424 404
Nerozdelený zisk:	39	10 583 174	10 554 212	11 248 903
Nerozdelený zisk minulých rokov		10 553 852	11 250 936	12 464 256
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		29 322	(696 724)	(1 215 353)
Ostatné položky vlastného imania	40	(536 421)	(1 661 794)	(1 461 024)
Vlastné imanie spolu		13 662 938	12 497 196	13 381 823
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		222 418 476	203 975 778	190 708 308

Poznámky uvedené na stranách 10–157 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2023

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196
Prevod zisku/straty z minulého roka	-	-	(696 724)	696 724	-	-
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	29 322	1 125 373	1 154 695
Emisia kmeňových akcií	127	-	-	-	-	127
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	11 280	(360)	-	-	10 920
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 920	-	-	10 920
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	11 280	(11 280)	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2022

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania Zapísané základné imanie	Spolu Emisné ážio
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	169 540	3 424 044	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823
Prevod zisku/straty z minulého roka	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	(696 724)	(200 770)	(897 494)
Emisia kmeňových akcií	194	-	-	-	-	194
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	10 640	2 033	-	-	12 673
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	12 673	-	-	12 673
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 640	(10 640)	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196

Poznámky uvedené na stranách 10–157 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2023	2022 - po úprave
Zisk (strata) pred zdanením		897 642	(59 529)
Úpravy:		17 310 203	6 385 421
Zaplatená daň z príjmov		(1 090 478)	(445 321)
Odpisy majetku vrátane odpisovania hmotných investícií poskytnutých v rámci prevádzkového lízingu.	25,26	449 655	416 942
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		(470 217)	417 355
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(216 570)	176 147
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	1 220	16 664
Prijaté dividendy	7	(4 930)	(48 736)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	(13 996 535)	(8 837 715)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	5 708 501	3 080 107
Prijaté úroky		12 541 421	8 627 821
Zaplatené úroky		(5 571 466)	(2 372 027)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		3 019 245	(4 164 983)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátov určených na zaistenie		1 813 390	(1 003 109)
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		6 320 748	(2 686 686)
Zmeny v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1 236	1 720 262
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(5 365 698)	(3 550 758)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(58 130)	63 169
Zmeny v iných aktívach		(350 983)	(314 201)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		79 041	(2 147 960)
Zmeny v záväzkoch voči klientom		11 186 406	16 565 635
Zmeny v záväzkoch z lízingu		(22 500)	4 195
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		183 229	(308 957)
Zmeny v rezervách		981 240	427 216
Zmeny v ostatných záväzkoch		2 172 378	750 361
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		18 207 845	6 325 892
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach		-	122
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		35 192	5 251
Prijaté dividendy	7	4 930	48 736
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	(19 060)	-
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(527 818)	(447 097)
B. Peňažné toky z investičných činností		(506 756)	(392 988)
Emisia dlhových cenných papierov	29	4 196 675	939 230
Emisia kmeňových akcií		127	194
Splatenie dlhových cenných papierov		(1 015 716)	(2 969 117)
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		(166 803)	(115 395)
Splátky platené z úverov a preddavkov prijatých od bánk a z podriadených záväzkov		(192 480)	(94 491)
C. Peňažné toky z finančných činností		2 821 803	(2 239 579)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		20 522 892	3 693 325
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		(1 745)	4 020
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		16 120 301	12 422 956
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42	36 641 448	16 120 301

Poznámky uvedené na stranách 10–157 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.

Banka pôsobí pod názvom mBank S.A. so sídlom v Poľsku, 00-850 Varšava, ulica Prosta 18, pod číslom KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 526-021-50-88.

Podľa stanov banky je predmetom jej činnosti poskytovanie bankových služieb a konzultačných a poradenských služieb vo finančných záležitostiach, ako aj vykonávanie obchodných činností v rozsahu opísanom v stanovách. Banka pôsobí v rámci korporátneho, inštitucionálneho a retailového bankovníctva (vrátane privátneho bankovníctva) na celom území krajiny a vykonáva obchodné a investičné činnosti, ako aj maklérske činnosti.

Banka poskytuje služby právnickým a fyzickým osobám, domácim aj zahraničným, a to v PLN aj v cudzích menách.

Banka môže otvárať a viesť účty v poľských a zahraničných bankách, môže vlastniť devízové aktíva a obchodovať s nimi.

Banka vykonáva retailové bankové obchody v Českej republike a na Slovensku prostredníctvom svojich zahraničných pobočiek mBank v týchto krajinách.

K 31. decembru 2023 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 6 649 FTE (ekvivalent plného pracovného času) (k 31. decembru 2022: 6 382 FTE).

K 31. decembru 2023 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 7 626 osôb (31. december 2022: 7 387 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto účtovnú zvierku dňa 27. februára 2024

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli konzistentne uplatňované vo všetkých prezentovaných obdobiach s výnimkou účtovných zásad týkajúcich sa účtovania o zabezpečení. Pre účtovnú politiku týkajúcu sa účtovania o zabezpečení do 30. júna 2022 skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 banka uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva na všetky zabezpečovacie vzťahy s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou. Uvedená zmena účtovnej politiky v súlade s požiadavkami IFRS 9 bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku banky. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy. Nové účtovné zásady sú uvedené v poznámke 2.11. Okrem toho banka zmenila prezentáciu niektorých položiek vo výkaze o finančnej situácii. Tieto zmeny sú opísané v poznámke 2.27.

2.1. Základ na vypracovanie

Táto účtovná zvierka Banky mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie 31. decembra 2023. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2022.

Účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená na základe historických obstarávacích cien v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom na použitie v Európskej únii, s výnimkou derivátových finančných nástrojov, ostatného finančného majetku a záväzkov určených na obchodovanie, finančného majetku, ktorý neprešiel testom SPPI, a finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), dlhu, kapitálových nástrojov a úverov a preddavkov klientom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI), investícií do nehnuteľností a záväzkov súvisiacich s platobnými transakciami na základe akcií vyrovnanými v hotovosti, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou. Dlhodobý majetok určený na predaj alebo skupina tohto majetku klasifikovaná ako držaná na predaj sa vykazuje v nižšej z účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj.

Údaje za rok 2022 uvedené v tejto účtovnej zvierke boli overené audítorom, s výnimkou upravených údajov uvedených v poznámke 2.27.

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. Závažnosti, 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.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že všetky subjekty skupiny budú v dohľadnej budúcnosti, t. j. v období najmenej 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej zvierky, pokračovať v činnosti.

Predstavenstvo pri svojom posudzovaní primeranosti predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti banky zohľadnilo skutočnosť, že ziskovosť základného obchodného modelu banky a skupiny v roku 2023 zostala na vysokom úrovni a čistý výsledok dosiahnutý v roku 2023 vo výške 29 322 tisíc PLN bol ovplyvnený hlavne uznaním nákladov na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 4 908 205 tisíc PLN (ako je podrobne popísané v Poznámke 34).

V súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa ozdravných plánov, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, predpoklad týkajúci sa výrazného zhoršenia finančnej situácie banky a skupiny nebol splnený. Ukazovatele ozdravných plánov v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív preukazujú bezpečnú situáciu banky a skupiny.

Preto ku dňu schválenia týchto výkazov neboli identifikované žiadne udalosti, ktoré by naznačovali, že pokračovanie činnosti banky je ohrozené v období najmenej 12 mesiacov od dátumu vykazovania.

Banka tiež zostavuje konsolidované účtovné zvierky v súlade s medzinárodnými štandardmi účtovníctva (IFRS). Konsolidované účtovné zvierky Skupiny mBank S.A. za rok 2023 boli schválené dňa 27. februára 2024.

2.2. Úrokové náklady a výnosy

Všetky úrokové príjmy a úrokové náklady z finančných nástrojov vedených po účtovnej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako aj úrokové príjmy z finančných aktív meraných po reálnej hodnote prostredníctvom iných komplexných výnosov a úrokové príjmy a úrokové náklady z finančných nástrojov meraných po reálnej hodnote prostredníctvom zisku alebo straty, sú uznané v výkaze ziskov a strát.

Banka počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery hrubej účtovnej hodnoty dlhopisových finančných aktív. V prípade reklasifikácie finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív do úrovne 3, je úrokový výnos vypočítaný na základe amortizovanej hodnoty (t. j. hrubej účtovnej hodnoty upravenej o opravnú položku) a vykazaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým vkladom alebo investičným cenným papierom, ktoré boli použité pri výpočte efektívnej úrokovej miery.

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

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

Príjmy a náklady súvisiace s úrokovou zložkou výsledku z úrokových derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpočtu bodov swapov na menových derivátoch zaradených do bankovej knihy sú prezentované v záložke Výnosy z úrokov/náklady na derivátoch zaradených do bankovej knihy. Banková kniha zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzavreté za účelom obchodovania, teda nie sú zamerané na generovanie zisku v krátkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nezabezpečujú riziko vznikajúce z operácií priradených do knižnice obchodovania.

Úrokové príjmy a úrokové náklady súvisiace s úrokovým meraním derivátov uzavretých ako zabezpečovacie nástroje podľa spravodlivej hodnoty sú prezentované v úrokovom výsledku v položke Úrokové príjmy a úrokové náklady na derivátoch pod spravodlivou hodnotou zabezpečovania.

Úrokové príjmy a úrokové náklady súvisiace s úrokovým meraním derivátov uzavretých ako zabezpečovacie nástroje podľa zabezpečenia toku hotovosti sú prezentované v úrokovom výsledku v položke Úrokové príjmy na derivátoch pod zabezpečením toku hotovosti.

2.3. Výnosy z poplatkov provízií

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v súlade s IFRS 15 na základe 5 krokového modelu vykazovania výnosov.

Banka účtuje poplatky účtované k určitému okamihu, ktoré priamo nesúvisia so vznikom úverov a preddavkov. Poplatky za služby dodávané v čase dlhšom ako 3 mesiace banka účtuje v priebehu času.

Ako výnosy z poplatkov a provízií banka účtuje aj poplatky a provízie vykazované v čase rovnomerne, súvisiace s úvermi a preddavkami s nestanoveným načasovaním peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu. Priamočiara metóda pre tieto služby predstavuje spravodlivé načasovanie prenosu služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v čase.

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 zákaznických 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 IFRS15.

Výdavky priamo spojené s predajom poistných produktov sa vykazujú podľa rovnakého vzoru ako v prípade výnosov. Časť nákladov sa považuje za prvok upravujúci výpočet efektívnej úrokovej miery pre úrokové výnosy a zvyšná časť nákladov sa vyказuje v nákladoch na poplatky a provízie ako náklady vopred alebo ako náklady časovo rozlíšené.

Banka odhaduje aj časť odmeny, ktorá bude v budúcnosti vrátená z dôvodu predčasného ukončenia poistnej zmluvy, a primerane znižuje úrokové výnosy alebo výnosy z poplatkov a provízií, ktoré sa majú vykazať.

2.5. Finančné aktíva

Banka klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, 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 Banka neučinila neodvolateľnú voľbu špecifických investícií do vlastného imania na prezentáciu následných zmien reálnej hodnoty v ostatnom komplexnom výsledku.

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

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

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktívum sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie je ocenené v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

Banka prezentuje finančné aktíva merané po reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v nasledujúcich položkách v účtovnej závierke: Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty a Neobchodné finančné aktíva povinné na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát.

Významné účtovné politiky týkajúce sa derivátov sú zahrnuté v Poznámke 2.11.

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

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.

Metódy merania spravodlivej hodnoty sú v Poznámke 3.18.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka neoceníla v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa účtujú k dátumu transakcie. Pri prvotnom vykázaní sa finančné aktíva klasifikované do tejto kategórie oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním finančných aktív.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

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

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

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú vykázané priamo v ostatnom komplexnom výsledku až do odúčtovania príslušného finančného aktíva z Výkazu o finančnej situácii: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku preúčtovaná do výkazu ziskov a strát.

Metódy merania spravodlivej hodnoty sú v Poznámke 3.18.

Nástroje vlastného imania

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

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

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

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

- zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10 % v porovnaní so sumou pred zmenou,
- predĺženie zmluvnej splatnosti o viac ako 12 mesiacov v porovnaní so zmluvnou splatnosťou pred zmenou,
- 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 zmluvných podmienok ovplyvňujúcich výsledok SPPI testu,
- zmena financovaného aktíva v prípade objektového alebo projektového financovania,
- zmena právnej formy / typu finančného nástroja.

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

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

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

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

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykávaní znehodnotené. POCI sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykávaní sa aktíva POCI vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POCI pri prvotnom vykávaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykávaní 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 vykávania, vyказuje 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 vykávania.

2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo výkaze o finančnej situácii vykávané netto pokiaľ existuje právne vymožitelná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahrňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú spätne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí

vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z poisťovnej zmluvy.

2.7. Zníženie hodnoty finančného majetku

Finančné nástroje podliehajúce odhadu úverovej straty sú: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, úverové prísluby, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných garanciách, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, lízing podľa IFRS 16, zmluvné aktíva podľa IFRS 15.

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

Odúčtovanie úverových pohľadávok

Odpočítanie úverovej pohľadávky môže byť čiastočné (firemné bankovníctvo) alebo úplné.

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

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr. kvôli:

- a. obmedzeniu nároku,
- b. podvodu - neschopnosť identifikovať dlžníka,
- c. obmedzeniu zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh postúpený,
- d. pohľadávka bola predložená súdu.

2. Dlh je neodvolateľný, 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 neodvolateľná – náklady na vymáhanie sú vyššie ako vymáhaná pohľadávka,
- d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva

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

V prípade korporátneho portfólia sa odpis pohľadávok vykonáva keď:

1. boli využité všetky možnosti vymáhania dlhu:

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

2. nie je možné vymáhať dlh, napr.

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

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

2.8. Zmluvy o finančnej záruke

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

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

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS9, metodika je uvedená v Poznámke 3.3.6

- 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 a pohľadávky voči iným bankám.

2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnnej kúpe

Repo a reverzné repo transakcie sú definované ako predaj a nákup cenných papierov, pri ktorých bol prijatý záväzok ich spätného odkúpenia alebo odpredaja k zmluvnému dátumu a za stanovenú zmluvnú cenu, a vykazujú sa v čase prevodu peňazí.

Cenné papiere predané s doložkou o spätnom odkúpení (repo obchody alebo predaj/nákup) sa z výkazu o finančnej situácii nevyklúčujú. Záväzky voči protistrane sa vykazujú ako záväzky voči iným bankám, vklady od iných bánk, ostatné vklady alebo záväzky voči klientom v závislosti od ich povahy. Cenné papiere nakúpené spolu s doložkou o ďalšom predaji (reverzné repo obchody alebo spätný nákup/predaj) sa vykazujú ako úvery a preddavky voči iným bankám alebo ostatným klientom v závislosti od ich povahy. V prípade aktív, na ktoré sa vzťahujú dohody o spätnom odkúpení, je banka vystavená rovnakým rizikám ako v prípade držby identických aktív, na ktoré sa nevzťahujú dohody o spätnom odkúpení.

Pri uzatváraní repo obchodov alebo obchodov typu sell/buy back alebo reverzných repo obchodov alebo obchodov typu buy/sell back banka predáva alebo kupuje cenné papiere s doložkou o spätnom odkúpení alebo spätnom predaji, v ktorej je uvedený zmluvný dátum a cena.

Cenné papiere zapožičané Banke v prípade reverse repo alebo buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej zvierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej zvierke so ziskom alebo stratou zahrnutou vo výnosoch z obchodovania. Povinnosť vrátiť ich je účtovaná v reálnej hodnote ako záväzky z krátkych predajov cenných papierov. 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

Derivátové finančné nástroje

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.

V súlade s IFRS 9: (i), nie je potrebné oddeliť opcie na preddavok od základného dlhového nástroja pre účely účtovnej zvierky, pretože realizačná cena opcie je v ktorýkoľvek deň uplatnenia približne rovnaká ako zostatková hodnota základného dlhového nástroja. Ak možnosť predčasného splatenia nespĺňa test charakteristík zmluvných peňažných tokov, potom sa finančné aktívum ako celok charakterizuje ako finančné aktívum ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát; (ii) realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatenej istiny vynásobenú úrokovým diferenciálom. Diferenciál úrokovej miery je prebytok efektívnej úrokovej miery zo základnej zmluvy nad efektívnou úrokovou mierou, ktorú by účtovná jednotka dostala v deň preddavku, keby reinvestovala sumu preddavku do podobnej zmluvy na zvyšok obdobia základnej zmluvy.

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

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

Vzhľadom na rozdelenie derivátov zaradených do bankovej knihy a do obchodnej knihy banka uplatňuje odlišný prístup k vykazovaniu úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktorý je

popísaný v Poznámke 2.2. Zostávajúci výsledok z oceňovania derivátov reálnou hodnotou sa vykazuje v čistom zisku z obchodovania.

Účtovníctvo zaistenia

Derivátové nástroje, ktoré sú určené a sú účinnými zabezpečovacími nástrojmi, podliehajú zásadám účtovania o zabezpečení.

Do 30. júna 2022 banka aplikovala požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek uvedených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 banka uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti účtovania o zabezpečení na všetky zabezpečovacie vzťahy okrem zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia proti úrokovému riziku, kde je zabezpečená položka označená ako časť, ktorá je menovou sumou.

IFRS 9 tiež zavádza možnosť vykázat v samostatnej zložke vlastného imania časť reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja týkajúceho sa časovej hodnoty opcie, forwardového prvku forwardovej zmluvy alebo menového základného rozpätia a reklasifikovať ju do zisku alebo straty v tých istých obdobiach, počas ktorých zabezpečované očakávané budúce peňažné toky ovplyvňujú zisk alebo stratu.

Vyššie uvedená zmena účtovnej politiky v súlade s požiadavkami IFRS 9 bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku banky. V dôsledku tejto zmeny neboli ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy.

2.12. 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.

2.13. Investície do dcérskych spoločností

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

2.14. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok je v Banke prvotne vykazaný v obstarávacej cene a následne je vykazaný 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 software

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (1,5 až 18 rokov). Náklady na údržbu počítačového softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečných patentovaných počítačových programov kontrolovaných Bankou, pri ktorých je predpoklad, že budú generovať ekonomické úžitky presahujúce tieto náklady po dobu aspoň jedného roka, sú vykazované ako dlhodobý nehmotný majetok. Priame náklady zahŕňajú osobné náklady spojené s vývojom softvéru.

Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (1,5 až 27 rokov).

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

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.

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

Budovy a stavby	20-40 rokov,
Zariadenie	2-20 rokov,
Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
Lízing	5-20 rokov, nie viac ako doba trvania lízingovej zmluvy,
Kancelárske zariadenie, nábytok	2-10 rokov.

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

2.16. Investičný majetok

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

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

Bežné výnosy a náklady sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch alebo nákladoch. Zmeny precenenia vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa tiež vykazujú v rámci ostatných prevádzkových výnosov alebo nákladov vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie. Ku dňu reklasifikácie majetku využívaného Bankou ako investičný majetok je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku určenou v súlade s IAS 16 alebo IFRS 16 a jeho reálnou hodnotou vykázanou Bankou (i) vo výsledku hospodárenia alebo výkaze ziskov a strát v prípade zníženia účtovnej hodnoty alebo zrušenia predtým vykázaných strát zo zníženia hodnoty tohto majetku, alebo (ii) v ostatnom komplexnom výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty.

2.17. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

Dlhodobý majetok (alebo skupinu majetku určenú na vyradenie) sa definuje 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.

2.18. Odložená daň z príjmov

Závazky alebo pohľadávky z odloženej dane z príjmov sa vykazujú v plnej výške podľa súvahovej metódy v súvislosti s existenciou dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Takéto záväzky alebo pohľadávky sa určujú uplatnením daňových sadzieb platných na základe zákona alebo skutočných povinností ku koncu vykazovaného obdobia. Podľa očakávaní budú takéto uplatnené daňové sadzby platné v čase realizácie aktív alebo vyrovnania záväzkov z odloženej dane z príjmov.

Hlavné dočasné rozdiely vznikajú z dôvodu odpisov zo zníženia hodnoty vykázaných v súvislosti so stratou hodnoty úverov a poskytnutých záruk na splatenie úverov, odpisov dlhodobého majetku a nehmotného majetku, lízingov, precenenia niektorých finančných aktív a záväzkov vrátane zmlúv týkajúcich sa derivátových nástrojov a forwardových transakcií, rezerv na odchodné a iné požitky po skončení pracovného pomeru a tiež odpočítateľných daňových strát.

V prípade Banky sa odložené daňové pohľadávky a rezervy na daň z príjmov vzájomne započítavajú osobitne pre každú krajinu, v ktorej Banka vykonáva svoju činnosť a je povinná platiť daň z príjmov právnických osôb. Aktíva a rezervy sa môžu vzájomne započítať, ak má Banka právo zahrnúť ich súčasne pri výpočte výšky daňovej povinnosti.

Banka osobitne zverejňuje výšku záporných dočasných rozdielov (najmä z titulu nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových úľav), v súvislosti s ktorými nebola vo výkaze o finančnej situácii vykázaná odložená daňová pohľadávka, a tiež výšku dočasných rozdielov súvisiacich s investíciami v dcérskych a pridružených spoločnostiach, na ktoré nebola vytvorená rezerva na odloženú daň z príjmov.

Odložená daň z príjmov banky sa tvorí z pohľadávok alebo záväzkov vyplývajúcich z dočasných rozdielov z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach s výnimkou prípadov, keď banka na základe akýchkoľvek pravdepodobných dôkazov kontroluje načasovanie zrušenia dočasného rozdielu a je možné, že rozdiel sa v dohľadnej budúcnosti nezruší.

2.19. Lízing

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 prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevypovedateľného obdobia lízingu.

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

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly,
- všetky počiatočné priame výdavky, ktoré vznikli Banke ako nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy a

- odhad nákladov, ktoré vzniknú Banke ako nájomcovi pri rozobratí a odstránení podkladového aktíva, pri obnove miesta, na ktorom sa nachádza, alebo pri obnovení podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami lízingu, ak tieto náklady nevznikajú s cieľom tvoriť zásoby.

K dátumu začiatku, Banka oceňuje lízingový záväzok v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené diskontovaných internou úrokovou sadzbou nájmu. Po počiatočnom uznaní sa záväzok z nájmu meria za amortizovanú hodnotu.

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

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

Banka mBank S.A. ako prenajímateľ

Operatívny lízing

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

2.20. Rezervy

Úverové príslušby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9. Spôsob oceňovania záruk je uvedený v Poznámke 2.8.

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.

2.21. Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké pôžitky

Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru

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

Pôžitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

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

2.22. Vlastné imanie

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

Zapísané základné imanie

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

Vlastné akcie

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

Emisné ážio

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

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

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

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

- iný doplnkový kapitál,
- ostatné kapitálové rezervy,
- rezervu na všeobecné riziko,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,
- zisk (stratu) bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné riziko sú tvorené prerozdelením zisku a sú tvorené na účely špecifikované v interných predpisoch alebo právnych predpisoch.

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

Dividendy za daný rok, ktoré boli schválené na valnom zhromaždení, ale neboli vyplatené do konca účtovného obdobia, sú vykázané v záväzkoch na účte záväzkov z dividend v položke Ostatné záväzky.

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- ocenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok,
- kurzových rozdielov zo zmenárenských operácií,
- poistno-matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia.
- nákladov na zaistenie,
- podielov Banky na ostatnom súhrnnom zisku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičné nehnuteľnosti.

2.23. Oceňovanie 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 v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj súvahové precenenie peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely vznikajúce z titulu takých peňažných položiek, ako sú finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, sa vykazujú v položke zisky alebo straty vznikajúce v súvislosti so zmenami reálnej hodnoty. Kurzové rozdiely vznikajúce z titulu takých peňažných položiek, ako sú nástroje vlastného imania oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku.

Na konci každého vykazovaného obdobia sa nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú v historických cenách v cudzej mene, prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň transakcie a nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň, keď sa reálna hodnota stanovila. Ak sa zisk alebo strata z nepeňažnej položky vykazuje v ostatnom súhrnnom zisku, všetky kurzové rozdiely, ktoré sú súčasťou tohto zisku alebo straty, sa vykazujú v ostatnom súhrnnom zisku. Naopak, ak sa zisk alebo strata z nepeňažnej položky vykáže vo výkaze ziskov a strát, každá zložka kurzových rozdielov tohto zisku alebo straty sa vykáže 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.

2.24. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

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

Banka poskytuje služby správy cenných papierov a zverených fondov, správu firemných prostriedkov, služby správy investícií a poradenské služby pre tretie strany. Výnosy z poplatkov a provízií z činnosti spojených so správou zverených prostriedkov a fiduciárnych činnosti sa vykazujú v súlade s IFRS 15. 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, pretože nepatria Banke.

2.25. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s ich interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2023.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Novela štandardu IAS 8, Definícia účtovných odhadov	Novela štandardu IAS 8 zavádza novú definíciu zmeny v účtovných odhadoch. Podľa novej definície sú účtovné odhady peňažné sumy vo finančných výkazoch, ktoré sú podrobené neistote ocenenia. Zavedenie definície účtovných odhadov a ďalších úprav štandardu IAS 8 malo pomôcť subjektom rozlíšiť zmeny v účtovných postupoch od zmien v účtovných odhadoch.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k štandardu IAS 1 a IFRS Praktickému vyhláseniu 2 o zverejňovaní účtovných politík.	Novely k štandardu IAS 1 a IFRS Praktickému vyhláseniu 2 majú pomôcť v rozhodovaní, ktoré účtovné postupy majú zverejniť vo svojich finančných výkazoch. Novely zavádzajú požiadavku na zverejňovanie informácií o podstatných účtovných postupoch namiesto významných účtovných postupov s niektorými objasneniami a príkladmi, ako môže subjekt identifikovať informácie o podstatných účtovných postupoch.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k štandardu IAS 12, Odložené dane týkajúce sa aktív a záväzkov vznikajúcich z jednej transakcie.	Novely k štandardu IAS 12 požadujú, aby subjekty uznávali v účtovných závierkach odložené daňové aktíva a záväzky vznikajúce z transakcií, okrem obchodných zlúčení, v ktorých sa pri prvotnom uznaní objavujú rovnaké sumy daňových a nezdaniteľných dočasných rozdielov.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
IFRS 17, Poistné zmluvy	IFRS 17 definuje nový prístup k uznávaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistených zmlúv. Hlavným cieľom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť finančných výkazov poisťovní. IFRS 17 prináša niekoľko významných zmien v porovnaní s existujúcimi požiadavkami IFRS 4. Tieto zmeny sa týkajú metód oceňovania poistných záväzkov, uznávania príjmov a výsledku z poistnej zmluvy.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IFRS 17, Odklad použitia a vylúčenie určitých produktov zo záberu.	Novely k IFRS 17 zahŕňajú odklad účinnosti o dva roky a pevný dátum ukončenia dočasného oslobodenia od aplikácie IFRS 9, ktoré bolo poskytnuté poisťovateľom splňujúcim určité kritériá. Prípravcovia finančných výkazov už nie sú povinní aplikovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné zmluvy, a úvery, ktoré poskytujú poistné krytie.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IFRS 17 a IFRS 9 - Porovnávanie údajov	Novely k IFRS 17 a IFRS 9 zavádzajú voliteľné možnosti na minimalizáciu účtovného nesúladu medzi finančnými aktívami a záväzkami prezentovanými v porovnateľných údajoch výkazov finančných subjektov, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma - Pravidlá modelu dvoch pilierov.	Novely k IAS 12 zavádzajú dočasné výnimky z uznávania odkladaných daňových záväzkov a aktív v súvislosti s druhým pilierom medzinárodnej daňovej reformy dohodnutej v OECD. Okrem výnimiek novela zavádza dodatočné zverejnenia týkajúce sa tejto reformy.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Novely k IAS 1, Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých	Úpravy k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej závierke. Konkrétne vysvetľujú jeden z kritérií pre klasifikáciu záväzkov ako dlhodobých.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Dodatky k IFRS 16 Lízing	Dodatok IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, že nevykazuje žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá súvisí s užívacím právom, ktoré si ponecháva.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Novela k IAS 7 - Účtovná zvierka a IFRS 7 - Finančné nástroje: Rozkazy: Finančné usporiadania s dodávateľmi	Novely k IAS 7 a IFRS 7 zavádzajú ďalšie požiadavky na zverejňovanie s cieľom zvýšiť transparentnosť finančných usporiadaní so dodávateľmi a ich vplyvov na záväzky spoločnosti, hotovostné toky a vystavenie riziku likvidity.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IAS 21 Účinky zmien v devízových kurzoch - Nedostatok výmeny	Novely k IAS 21 objasňujú, ako by mal subjekt posudzovať výmennú schopnosť meny a vyžadujú zverejnenie informácií, ktoré umožnia užívateľom účtovných výkazov porozumieť dopadu nevýmennej meny.	1 Január 2025	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Reforma referenčných úrokových sadziieb

V roku 2021 mBank pokračovala v úsilí o implementáciu reformy referenčných sadziieb iniciovanej na základe Regulácie 2016/1011 Európskeho parlamentu a Rady z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene a doplnení Smerníc 2008/48/EC a 2014/17/EU a Regulácie (EU) č. 596/2014 (ďalej len „BMR“), ktoré viedlo okrem iného k rozhodnutiu Úradu pre finančné správanie (ďalej len „FCA“) prestať kótovať alebo stratiť reprezentatívnosť sadziieb LIBOR (ďalej len reforma IBOR).

Za účelom efektívnej implementácie zmien vyplývajúcich z reformy IBOR bol už v roku 2020 v mBank spustený projekt zahŕňajúci útvary mBank zodpovedné za riadenie rizík, treasury, retailové a korporátne bankovníctvo, finančné trhy, IT, účtovníctvo, vykazovanie a oblasti compliance. Na realizáciu projektu dohliada Riadiaci výbor a Výbor pre riadenie kapitálu, aktív a pasív mBank.

V dôsledku projektu Banka aktualizovala a implementovala zmeny vo svojom akčnom pláne v prípade podstatných zmien alebo zrušenia indexu alebo benchmarku.

Banka tiež prispôbila rizikové modely novým referenčným sadzbám a implementovala zmeny v oblasti IT s cieľom riadne spracovať nové referenčné sadzby, ako aj príslušné obchodné produkty a nástroje založené na týchto sadzbách. Kde bolo možné, boli do zmlúv s klientmi zavedené adekvátne fallback klauzuly.

V dôsledku zastavenia zverejňovania kotácií indexu USD LIBOR k 30. júnu 2023 boli tieto nahradené indexom SOFR v zmluvách s korporátnymi klientmi. Pre spotrebné úvery sa od 1. júla 2023 úroky počítajú na základe syntetického USD LIBOR, pre ktorý budú kotácie dostupné do 30. septembra 2024. Pre spotrebné produkty mBank smeruje k nahradeniu úrokov založených na USD LIBOR úrokovou mierou SOFR Average prostredníctvom dodatkov k existujúcim zmluvám.

Derivátové nástroje založené na sadzbách LIBOR do konca roku 2023 boli prevzaté zúčtovacími centrami na nástroje založené na alternatívnych referenčných sadzbách alebo v prípade derivátov nevyrovnávaných centrálnym spôsobom v súlade s metodikou vyvinutou ISDA v priebehu konzultácií na trhu.

V druhej polovici roka 2022 bola zriadená Národná pracovná skupina pre reformu referenčných sadziieb (NGR), ktorej úlohou je pripraviť "cestovnú mapu" a časový harmonogram opatrení na plynulú a bezpečnú realizáciu jednotlivých prvkov procesu vedúceho k nahradeniu indexu úrokových sadziieb WIBOR novým referenčným indexom (ďalej len "reforma WIBOR").

Na činnosti NGR sa zúčastňujú zástupcovia Ministerstva financií, Národnej banky Poľska, Úradu pre finančný dohľad, Bankového záručného fondu, Poľského rozvojového fondu, Varšavskej burzy cenných papierov, Národného depozitára cenných papierov, Bank Gospodarstwa Krajowego, referenčnej hodnoty GPW a bánk.

V súlade s rozhodnutím riadiaceho výboru NGR bude index WIBOR do konca roka 2024 nahradený novým indexom WIRON. V októbri 2023 oznámil NGR výbor, že posúva termín ukončenia prechodu z WIBOR na nový benchmark na koniec roku 2027.

Kľúčové riziká, ktorým banka čelí v súvislosti s neistotou týkajúcou sa WIBOR, sú:

- riziko neistoty týkajúcej sa prechodu zmlúv na alternatívne referenčné sadzby, čo by mohlo viesť k nepriaznivému zmeneniu rizikového profilu týchto zmlúv
- riziko pomalej adaptácie nového referenčného sadzovníka WIRON finančnými trhmi, vrátane omeškaného rozvoja trhu s derivátmi založenými na WIRON potrebného na riadenie rizikového profilu úrokových sadziieb.

S cieľom zmierniť tieto riziká Banka spustila samostatný projekt implementácie reformy WIBOR, aktívne sa zúčastňuje na aktivitách NGR a využíva riešenia vypracované počas konzultačného procesu vedeného Medzinárodnou asociáciou pre swapy a deriváty (ISDA), Poľskou bankovou asociáciou a ďalšími medzinárodnými organizáciami.

Banka tiež zintenzívnila aktivity súvisiace s implementáciou požadovaných zmien v zmluvách založených na WIBOR s retailovými a firemnými klientmi. Osobitný dôraz s cieľom maximalizovať percento pripojených zmlúv sa kládol na efektívnu a transparentnú komunikáciu požadovaných zmien.

Banka tiež pracuje na odstránení produktov založených na indexe WIBOR z jej aktuálnej ponuky a nahradení ich produktmi založenými na alternatívnych sadzbách.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená expozícia banky k 31. decembru 2023 voči významným referenčným sadzbám v rozsahu reformy referenčných úrokových sadzieb, pri ktorých ešte nebol ukončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
PLN WIBOR/WIBID	68 460	5 009	(15 935)
USD LIBOR	135	-	-
Ostatné	1	-	-

Banka v súčasnosti neponúka žiadne produkty založené na referenčných sadzbách, ktoré nie sú v súlade s BMR.

Vplyv reformy IBOR je uvedený v poznámke 19.

2.26. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2023, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 27. februára 2027.

2.27. Porovnatel'né údaje

■ Reklasifikácia ocenenia záväzkov z dôvodu emisie úverových zmeniek (úprava 1)

Počnúc skrátenou účtovnou zvierkou mBank S.A. za prvý polrok 2023 banka vo výkaze ziskov a strát zmenila vykazovanie zmeny ocenenia záväzkov v dôsledku emisie úverových zmeniek („CLN“) ocenených amortizovanými nákladmi súvisiacich s syntetickou zabezpečovacou transakciou, vyplývajúcou zo zmeny očakávaných hotovostných tokov z vnútorne vlozenej finančnej záruky banky predtým vykazovala túto zmenu ocenenia v rámci zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Teraz banka uvádza ocenenie v rámci úrokových nákladov z dôvodu emisie dlhových cenných papierov.

■ Prezentácia hotovosti a ekvivalentov hotovosti (úprava 2)

Začínajúc účtovnými zvierkami za rok 2023, Banka zmenila prezentáciu hotovosti a ekvivalentov hotovosti v účtovnej zvierke. Predtým Banka prezentovala hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnych bánk samostatne, pričom časť hotovosti a ekvivalentov hotovosti vo forme bežných účtov u iných bánk a termínovaných vkladov u iných bánk s pôvodnou splatnosťou do troch mesiacov bola prezentovaná v položke Pôžičky a úvery poskytnuté bankám. V súčasnosti Banka prezentuje všetku hotovosť a ekvivalenty hotovosti v jedno riadkovej položke v účtovnej zvierke.

Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie vybraných aktív, pasív, príjmov a nakladových pozícií bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz ziskov a strát banky v porovnateľných obdobiach prezentovaných v tejto účtovnej zvierke. Porovnatel'né údaje k 1. januáru 2022 a 31. decembru 2022 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 boli zodpovedajúcim spôsobom po úprave. Vplyv prepočtov na prezentované porovnatel'né údaje je znázornený v nasledujúcich tabuľkách.

Vplyv zavedených úprav na porovnateľné údaje je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Prehodnotenie vo výkaze ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022

Výkaz ziskov a strát	Poznámky	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 po úprave
Výnosy z úrokov vrátane:		8 837 715	-	8 837 715
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		8 667 715	-	8 667 715
<i>Výnosy podobné úrokom z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		170 000	-	170 000
Výdavky na úroky	1	(3 094 862)	14 755	(3 080 107)
Čistý úrokový výnos		5 742 853	14 755	5 757 608
Príjem z poplatkov a provízií		2 823 719	-	2 823 719
Náklady na poplatky a provízie		(783 433)	-	(783 433)
Čistý príjem z poplatkov a provízií		2 040 286	-	2 040 286
Dividendový príjem		48 736	-	48 736
Čistý zisk z obchodovania		71 895	-	71 895
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(46 034)	-	(46 034)
Zisky mínus straty z odúčtovania majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(96 603)	-	(96 603)
Ostatné prevádzkové výnosy		70 319	-	70 319
Zníženie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1	(646 132)	(14 755)	(660 887)
Výsledok tvorby rezerv na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Režijné náklady		(2 621 691)	-	(2 621 691)
Odpisy		(402 729)	-	(402 729)
Ostatné prevádzkové náklady		(265 775)	-	(265 775)
Prevádzkový zisk (strata)		782 860	-	782 860
Daň z položiek súvahy banky		(651 954)	-	(651 954)
Podiel na ziskoch (stratách) účtovných jednotiek metódou vlastného imania		(190 435)	-	(190 435)
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(59 529)	-	(59 529)
Daň z príjmov		(637 195)	-	(637 195)
Čistý zisk (strata)		(696 724)	-	(696 724)

Zmeny vo výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2022

Aktíva	Poznámky	01.01.2022 Pred úpravou	úprava	01.01.2022 Po úprave
Hotovosť a ekvivalenty hotovosti (predtým: Hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnych bánk)	2	12 087 608	335 348	12 422 956
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	2	113 949 598	(335 348)	113 614 250
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 632 915	-	16 632 915
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	2	11 194 916	(335 348)	10 859 568
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>		86 121 767	-	86 121 767
Ostatné položky		64 671 102	-	64 671 102
CELKOVÉ AKTÍVA		190 708 308	-	190 708 308
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	01.01.2022 Pred úpravou	úprava	01.01.2022 Po úprave
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		190 708 308	-	190 708 308

Úpravy v účtovnej zavierke k 31. decembru 2022

Aktíva	Poznámky	31.12.2022 Pred úpravou	úprava	31.12.2022 Po úprave
Hotovosť a ekvivalenty hotovosti (predtým: Hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnych bánk)	2	15 906 492	213 809	16 120 301
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	2	123 405 293	(213 809)	123 191 484
<i>Dlhové cenné papiere</i>		20 206 976	-	20 206 976
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	2	15 392 870	(213 809)	15 179 061
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>		87 805 447	-	87 805 447
Ostatné položky		64 663 993	-	64 663 993
CELKOVÉ AKTÍVA		203 975 778	-	203 975 778
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	31.12.2022 Pred úpravou	úprava	31.12.2022 Po úprave
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		203 975 778	-	203 975 778

Zmeny vo výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022

	Poznámky	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 po úprave
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(59 529)	-	(59 529)
Úpravy:		6 385 421	-	6 385 421
Zaplatené dane z príjmu		(445 321)	-	(445 321)
Odpisy vrátane odpisov dlhodobého majetku poskytnutého na operatívny lízing		416 942	-	416 942
Kurzové (zisky) straty súvisiace s finančnými činnosťami		417 355	-	417 355
(Zisky) straty z investičnej činnosti		176 147	-	176 147
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú oceňované metódou vlastného imania		16 664	-	16 664
Získané dividendy		(48 736)	-	(48 736)
Výnosy z úrokov (výkaz ziskov a strát)		(8 837 715)	-	(8 837 715)
Úrokové náklady (výkaz ziskov a strát)	1	3 094 862	(14 755)	3 080 107
Prijaté úroky		8 627 821	-	8 627 821
Vyplatené úroky	1	(2 386 782)	14 755	(2 372 027)
Zmeny v úveroch a preddavkoch bankám		(4 164 983)	-	(4 164 983)
Zmeny finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov		(1 003 109)	-	(1 003 109)
Zmeny v úveroch a preddavkoch zákazníkom		(2 686 686)	-	(2 686 686)
Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		1 720 262	-	1 720 262
Zmeny cenných papierov v amortizovanej hodnote		(3 550 758)	-	(3 550 758)
Zmeny v neobchodných cenných papieroch povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		63 169	-	63 169
Zmeny ostatných aktív		(314 201)	-	(314 201)
Zmeny v záväzkoch voči bankám		(2 147 960)	-	(2 147 960)
Zmeny v sumách splatných zákazníkom		16 565 635	-	16 565 635
Zmeny v záväzkoch z lízingu		4 195	-	4 195
Zmeny v emitovaných dlhových cenných papieroch		(308 957)	-	(308 957)
Zmeny v ustanoveniach		427 216	-	427 216
Zmeny ostatných záväzkov		750 361	-	750 361
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		6 325 892	-	6 325 892
B. Peňažné toky z investičných činností		(392 988)	-	(392 988)
C. Peňažné toky z finančných činností		(2 239 579)	-	(2 239 579)
Čistý nárast / pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		3 693 325	-	3 693 325
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		4 020	-	4 020
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia		12 422 956	-	12 422 956
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia		16 120 301	-	16 120 301

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

3. Riadenie rizika

mBank S.A. riadi riziko na základe regulačných požiadaviek a osvedčených trhových postupov prostredníctvom vypracovania stratégií, politik a usmernení pre riadenie rizika.

Proces riadenia rizík prebieha na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, počnúc úrovňou dozornej rady (vrátane Výboru pre riziká dozornej rady) a predstavenstva banky, cez špecializované výbory a organizačné útvary zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a znižovanie rizík, až po jednotlivé obchodné útvary Banky.

3.1. Riadenie rizika mBank v 2023 – externé prostredie

Banka priebežne prijíma opatrenia na prispôsobenie princípov riadenia rizík meniacim sa vonkajším podmienkam vrátane zmien v zákone.

Regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad a návrhu regulácie CRR 3

Banka sleduje regulatorne zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré súvisia s revíziou a revíziou metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel IV), ktoré sú v rámci EÚ implementované prostredníctvom nariadenia CRR 3.

Európska komisia predložila dňa 27. októbra 2021 návrh novely regulačného balíka CRR/CRD IV na implementáciu aktualizovaných bazilejských štandardov (Bazilej 4), predovšetkým s ohľadom na výpočet kapitálových požiadaviek pre jednotlivé druhy rizík. Nové požiadavky by mali v Európskej únii nadobudnúť účinnosť od Januára 2025.

mBank analyzuje navrhované regulačné zmeny a posudzuje ich dopad v rámci prípravy na ich implementáciu. Banka sleduje aj legislatívne práce, keďže zverejnené návrhy zmien ešte neboli definitívne schválené v EÚ a môžu sa ešte zmeniť.

Rozsah zmien, ktoré budú banky povinné urobiť na splnenie nových predpisov, bude rozsiahly, a tieto zmeny by potenciálne mohli ovplyvniť kapitálovú pozíciu mBanky. Zmeny v nariadení CRR zahŕňajú zmeny spôsobu výpočtu kapitálových požiadaviek, konkrétne v týchto oblastiach:

- Postupne sa zavedie dolná hranica, aby sa znížila volatilita kapitálových požiadaviek generovaných internými modelmi a obmedzenie výhod týchto modelov v porovnaní s bankami používajúcimi štandardizované metódy.
- K významným zmenám dôjde v metóde IRB pre úverové riziko. Pokročilá IRB metóda nebude povolená pre expozície voči komerčným bankám, expozície voči iným entitám finančného sektora a expozície voči veľkým spoločnostiam. Formula na určenie rizikových váh sa bude meniť (zrušenie násobiča 1,06); budú zavedené takzvané vstupné stropy, teda minimálne hodnoty vstupných parametrov do formuly na určenie rizikových váh (PD, LGD, CCF).
- K tomu sa urobí niekoľko zmien v štandardnej metóde pre úverové riziko (predovšetkým pokiaľ ide o expozície zabezpečené hypotékami a mimo bilančné položky), aby sa zvýšila citlivosť tejto metódy na riziko - štandardná metóda bude povinná na účely určenia požiadavky na dolnú hranicu.
- Pre operačné riziko sa zavedie nová štandardná metóda, ktorá nahradí doterajšie používané metódy vrátane internej metódy modelov.
- Pre trhové riziko budú zavedené záväzné požiadavky na základe alternatívnej štandardnej metódy (tzv. FRTB); zvyšuje citlivosť na riziko pri výpočte RWA,
- pre požiadavku na kreditné ocenenie (CVA) dôjde k zmenám vo formule na výpočet hodnoty požiadavky pomocou základnej metódy a revidovaných rizikových váh pridelených protistranám.

Naopak, revidovaná CRD tiež predpisuje dodatočné požiadavky na ESG riziko, v kontexte riadenia rizík, merania a monitorovania, výpočtu ekonomického kapitálu alebo analýz stresových scenárov.

AIRB modely

V rokoch 2016 – 2023 EBA zverejnila dokumenty ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na interných ratingoch (AIRB), ktoré zahŕňajú:

- Návrh metodológie pre dohľadové orgány na posúdenie, či banky dodržiavajú regulačné požiadavky na použitie hodnotenia metodológie na základe interných ratingov (AIRB),
- Usmernenie pre odhad PD, LGD rizikových parametrov a riešenie expozícií charakterizovaných výpadkom,
- Usmernenie pre odhad LGD parametra pre hospodársku recesiu a štandard pre odhad a identifikáciu hospodárskych recesií v IRB modelovaní,
- Usmernenie o zmierňovaní kreditného rizika pre inštitúcie, ktoré používajú IRB prístup s vlastnými odhadmi LGD,
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/598 z 14. decembra 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady o regulačných technických normách na pridelenie rizikových váh pre špecializované vystavenia úverov.

V júni 2021 banka predložila orgánom bankového dohľadu žiadosť o schválenie podstatných zmien vo všetkých modeloch parametrov PD, CCF a LGD v portfóliách, na ktoré sa vzťahuje AIRB prístup. Implementácia modelov AIRB prispôbených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2024, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Odporúčania poľského úradu pre finančný dohľad (PFSA)

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy záväzné pre banky, a to aj v kontexte nových usmernení a požiadaviek definovaných európskymi orgánmi dohľadu, berúc do úvahy regulačné riešenia a postupy uplatňované v iných krajinách, Poľský úrad pre finančný dohľad (PFSA) pravidelne pracuje na aktualizácii odporúčaní adresovaných bankám.

V roku 2023 Banka upravila svoje vnútorné postupy a politiky podľa pravidiel novelizovanej Odporúčania A, ktoré prijal PFSA v roku 2022 a nahradilo Odporúčanie A z roku 2010. Zmena si kladie za cieľ identifikovať osvedčené postupy v oblasti riadenia rizík na trhu s derivátmi, štandardizovať tieto pravidlá a doplniť európske smernice a technické normy (ESMA, EBA). Odporúčanie A bolo implementované Bankou do stanoveného termínu PFSA.

PFSA pracuje na aktualizácii Odporúčania G týkajúcej sa riadenia rizika úrokových sadzieb. V súvislosti s vydaním konečnej verzie Smerníc EBA o riadení rizika úrokových sadzieb v bankovom knižnom portfóliu a rizika rozšírenia úrokových sadzieb v bankovom knižnom portfóliu sa očakáva, že súčasné odporúčanie sa v nasledujúcich mesiacoch aktualizuje, aby zohľadnilo nové požiadavky podľa vyššie uvedených predpisov.

Okrem toho v roku 2023 PFSA vykonala prácu na aktualizácii:

- Odporúčanie J o zásadách získavania a spracovania údajov o trhu s nehnuteľnosťami bankami, ktorého aktualizácia rozšíri rozsah nehnuteľností získaných Bankou, ktoré sa používajú v dennodennej operačnej práci, ako aj na účely monitorovania záruk.
- Odporúčanie S o osvedčených postupoch pri riadení úverových expozícií zabezpečených hypotékami, ktorej aktualizácia rozširuje rozsah ročne robenej hĺbkovej analýzy zdrojov financovania úverových expozícií zabezpečených hypotékami vykonanej Bankou. Okrem toho ovplyvňuje výpočet schopnosti splácať úver a hlavná práca sa týka zmeny výpočtu úrokového rizikového vankúša.
- Banka pracuje na zosúladení s aktualizovanou verziou Odporúčania U o osvedčených postupoch v oblasti bankopoistenia do 30. júna 2024. Najdôležitejšia časť pri zosúladení pozostáva z vyradenia produktov, ktoré nespĺňajú Odporúčanie 20, z aktualizácie smernice bankopoistenia a kontroly a dokončenia zostávajúcich procesov produktu.

Nová požiadavka PFSA na ukazovateľ dlhodobého financovania

Ako oznámili zástupcovia kancelárie PFSA, bankový sektor očakáva zavedenie ukazovateľa dlhodobého financovania (WFD), ktorý definuje požiadavku na štruktúrnú likviditu. Cieľom predom určeného ukazovateľa je zvýšiť diverzifikáciu a stabilitu zdrojov financovania, najmä činností súvisiacich s expozíciami vo forme úverov zabezpečených hypotékami. Okrem toho sa očakáva, že ukazovateľ bude mať vplyv na zvýšenie podielu hypotekárnych dlhopisov a zelených emisií. Prípravy na konečnú podobu ukazovateľa a jeho zaradenie do odporúčaní PFSA sa uskutočňujú v rámci práce pracovnej skupiny vedené PFSA a sú predmetom zmien.

IBOR reforma

Banka vykonala práce na konverzii LIBOR CHF, EUR a JPY, ktoré boli stiahnuté v súlade s oznámením úradu pre finančné služby (FCA) z 5. marca 2021. V prípade iných mien (GBP, USD) prebiehajú úpravy, keďže ukazovatele ešte nie sú oficiálne zrušené.

Banka je zapojená aj do práce Národnej pracovnej skupiny pre reformu referenčných hodnôt (NGR), ktorá vznikla v súvislosti s plánovanou reformou benchmarkov v Poľsku a okrem iného má zaviesť nový benchmark úrokových sadzieb, pre ktorý vstupné dáta sú informácie predstavujúce ON (overnight) transakcie. Práca NGR je zameraná na zabezpečenie dôveryhodnosti, transparentnosti a spoľahlivosti vývoja a aplikácie nového indexu referenčných úrokových sadzieb. Banka dala tejto práci veľmi vysokú prioritu a riadi sa harmonogramom zverejneným NGR.

Ďalšie informácie o vplyve reformy IBOR sú uvedené v Poznámke 2.25 a Poznámke 19.

Smernice a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

V októbri 2022 EBA zverejnil konečné štandardy a usmernenia týkajúce sa riadenia úrokového rizika v bankovej knihe ako súčasť preskúmania existujúcich usmernení:

- revidované usmernenia pre úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB) a riziko kreditného rozpätia vyplývajúce z aktivít bankovej knihy (CSRBB); nahradia súčasné usmernenia EBA vydané v roku 2018,
- návrh technických noriem pre štandardizovaný prístup a zjednodušený štandardizovaný prístup na hodnotenie IRRBB,
- návrh technických noriem na testovanie odľahlých hodnôt dohľadu pre úrokové riziko v bankovej knihe.

Uvedené nariadenia obsahujú ustanovenia a požiadavky na riadenie IRRBB. Rozširujú najmä pravidlá riadenia rizika CSRBB analogické so súčasnými pravidlami IRRBB, objasňujú pravidlá pre výpočet citlivosti úrokových výnosov a spresňujú výpočet regulačných opatrení vrátane úrovne regulačných limitov. Banka upravila vnútorné zásady riadenia rizika úrokových sadzieb a rizika rozšírenia úrokových sadzieb (IRRBB) v súlade s novelizovanými Smernicami o IRRBB, účinnými od dátumu stanoveného predpismi, t.j. 30. júna 2023 pre IRRBB a 31. decembra 2023 pre CSRBB.

Hrozby súvisiace s faktormi ESG

Banka dlhodobo analyzuje hrozby, ktoré predstavujú faktory ESG, vrátane nepriaznivých zmien v prírodnom prostredí (najmä klimatické zmeny) alebo dlhodobých účinkov týchto zmien. To znamená, že skúma ich vplyv na obchodný profil banky v čo najširšom spektre, napr. premieta ich do jednotlivých rizikových kategórií vrátane kreditného rizika.

Dôležitým prvkom riadenia rizík bola aktualizácia pravidiel hodnotenia rizík pre firemných klientov v environmentálnej, sociálnej a riadiacej oblasti, aby lepšie odrážali špecifiká poľskej ekonomiky a ESG rizikové faktory v jednotlivých sektoroch. Hodnotenie rizika ESG je jedným z prvkov hodnotenia kreditného rizika klienta. Výsledok analýzy rizika ESG sa zohľadňuje pri úverovom rozhodnutí o poskytnutí financovania a každoročne pri obnove PD-ratingu zákazníka.

Výsledky analýzy rizika ESG počas procesu analýzy úverového rizika kvantitatívne neovplyvňujú ani oceňovanie úverov pre firemných klientov, ani ich PD ratingy. Hodnotenie ESG rizika je kvalitatívne, posudzuje sa nezávisle od finančných výsledkov klientov a parametrov úverového rizika. V prípade menších expozícií je analýza zjednodušená a vykonáva sa na portfóliovej báze, zatiaľ čo v prípade expozícií nad 8 miliónov PLN pre klientov K2 (stredné podniky s ročným obrátom od 50 miliónov PLN do 1 miliardy PLN) a K1 (veľké podniky s ročným obrátom presahujúcim 1 miliardu PLN a nebankové finančné inštitúcie) sa uplatňuje na prípade od prípadu. Po zaviazaní sa k iniciatíve Science Based Targets (SBTi) v roku 2022 a zväžení predchádzajúceho strategického záväzku Banky dosiahnuť nulové emisie, boli spustené predbežné analýzy vedúce k formulácii koncepcií ciest k dekarbonizácii pre Banku.

3.2. Princípy riadenia rizika

Pri riadení úverového rizika sa Banka zamerala na identifikáciu faktorov, ktoré by mohli významne ovplyvniť klientov a kvalitu úverového portfólia Banky.

- V oblasti firemného bankovníctva bola banka opatrná pri aktualizácii svojich politík v oblasti úverového rizika. Banka zároveň pokračovala v projektoch, ktoré by mali viesť k automatizácii a zjednodušeniu úverového procesu.
- V oblasti retailového bankovníctva banka zohľadňuje riziká spojené so súčasnou ekonomickou situáciou. Situácia domácností a malých a stredných podnikov je vystavená silnému tlaku spôsobenému vysokou volatilitou makroekonomických a geopolitických faktorov. Banka sa tejto situácii prispôbuje udržiavaním konzervatívnej úverovej politiky, najmä v oblasti úverovej bonity.

3.2.1. Kultúra riadenia rizika

Základy rizikovej kultúry implementovanej v banke a skupine mBank sú špecifikované v Stratégii riadenia rizík skupiny mBank a stratégiách riadenia jednotlivých druhov rizík (riziko koncentrácie, úverové riziko retailového a korporátneho portfólia, trhové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, reputačné riziko) schválené predstavenstvom a dozornou radou mBank.

Úlohy a zodpovednosti v oblasti riadenia rizík v skupine mBank sú rozdelené do troch línií schém obrany:

- Prvou líniou obrany sú obchodné jednotky (Business), ktoré hlavne sledujú obchodné ciele. V rámci dosahovania týchto cieľov spravuje Business riziká a kapitál. Pri rozhodovaní sa Business zohľadňuje aspekty rizika a kapitálu vo všetkých rozhodnutiach v rámci rizikovej úrovne definovanej pre skupinu mBank. Vedúce riadenie vo firme v rámci Business identifikuje hrozby vo vlastnej oblasti a je zodpovedné za implementáciu účinných kontrolných mechanizmov. To znamená, že Business je vlastníkom všetkých typov rizík spojených so svojimi operáciami (vrátane rizík spojených s outsourcovanými činnosťami).
- Druhou líniou obrany sú predovšetkým organizačné jednotky v oblasti riadenia rizika (Risk), bezpečnosti, inšpektorátu ochrany údajov a funkcie súladu s internými predpismi, ktoré vytvárajú stratégie riadenia rizík pre každý typ rizika, podporujú a dohliadajú na Business pri ich implementácii a nezávisle analyzujú a posudzujú riziká. Aby sa zabezpečilo, že Business je podporovaný a dohliadaný objektívnym spôsobom, druhá línia obrany funguje nezávisle od Business.
- Tretou líniou obrany je interný audit, zabezpečujúci nezávislé posúdenie činností spojených s riadením rizík vykonávaných prvou a druhou líniou obrany.

3.2.2. Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

Dozorná rada dohliada na činnosť Banky v súvislosti s riadiacim systémom rizík a posudzuje jeho adekvátnosť a účinnosť. Dozorná rada zohľadňuje pravidelné a komplexné informácie o všetkých dôležitých záležitostiach týkajúcich sa činností Banky, ktoré poskytuje Predstavenstvo, riziká spojené s jej činnosťou a spôsoby a účinnosť riadenia týchto rizík. Konkrétne dozorná rada schvaľuje stratégiu riadenia rizík skupiny mBank a dohliada na jej implementáciu.

Výbor pre riziká Dozornej rady vykonáva neustály dohľad nad úverovými, trhovými, likviditnými a nefinančnými vrátane prevádzkových rizík. Konkrétne výbor pre riziká vydáva odporúčania týkajúce sa schválenia stratégií riadenia rizík, vrátane stratégie riadenia rizík, dozornou radou. Okrem toho výbor pre riziká vydáva odporúčania týkajúce sa jednotlivých rizík voči protistranám, v súlade s parametrami definovanými dozornou radou.

Predstavenstvo banky navrhuje, implementuje a zabezpečuje prevádzku systému riadenia rizík. Predstavenstvo predovšetkým definuje a implementuje stratégiu riadenia rizík Skupiny a je zodpovedné za definovanie a implementáciu princípov riadenia jednotlivých typov rizík a za ich súlad so stratégiou. Predstavenstvo stanovuje organizačnú štruktúru banky a prideluje úlohy a zodpovednosti jednotlivým organizačným útvarom, pričom zabezpečuje primerané rozdelenie úloh v riadení rizík. Predstavenstvo je tiež zodpovedné za vývoj, implementáciu, efektívnosť a aktualizáciu písomných stratégií, zásad a postupov pre: systém riadenia rizík, proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, riadenie kapitálu a plánovanie kapitálu a systém vnútornej kontroly.

Vedúci útvaru rizika je zodpovedný za integrované riadenie rizika a kapitálu banky a skupiny v rozsahu: definovania stratégií a politík, merania, kontroly a nezávislého reportovania všetkých typov rizík (najmä kreditného rizika, trhového rizika, rizika likvidity, -finančné riziko vrátane operačného rizika), schvaľovanie limitov (v súlade s internými predpismi) a pre procesy riadenia rizika retailového úverového portfólia a korporátneho portfólia.

Vedúci úseku environmentálnych rizík (CERO) je zodpovedný za rozvoj environmentálneho riadenia rizík Banky v rozsahu stanovenia primeraných noriem, dohliadania na proces a metodológiu kontroly uhlíkového odtlačku, dohliadania na vnútorné kontrolné pravidlá, riziko "greenwashingu" a klimatické testy.

Výbory:

- **Výbor pre podnikanie a riziká skupiny mBank** slúžia ako platforma pre rozhodovanie a dialóg medzi organizačnými jednotkami, najmä v obchodných líniách, a oblasťou riadenia rizík v rámci mBank a jej dcérskych spoločností. Fórum podnikania a rizík pozostáva z nasledujúcich orgánov: Výbor pre riziko maloobchodného bankovníctva (KRD), Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva (KRK) a Výbor pre riziká finančných trhov (KRF). Hlavnou funkciou týchto výborov je vypracovanie zásad riadenia rizík a rizikovej chuti. Výbory prijímajú rozhodnutia a robia odporúčania týkajúce sa najmä rizikových politík, procesov a nástrojov pre hodnotenie rizika, systému obmedzenia rizík, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavedenia nových produktov do ponuky a kľúčových aspektov predaja investičných produktov maloobchodným bankovým klientom.

- **Výbor pre modelovanie rizika** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskusná rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a kapitálu, alokáciu finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovania finančného výsledku, ako aj formovanie a alokovanie kapitálu spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie a vydávanie odporúčaní, a pre komunikáciu o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v skupine mBank.
- **Úverový výbor skupiny mBank** prijíma rozhodnutia o úveroch a vydáva odporúčania, a tým má vplyv na implementáciu princípov riadenia koncentračného rizika, najmä pokiaľ ide o expozície voči jednotlivým klientom a skupine pridružených subjektov, vrátane veľkých expozícií. Výbor tiež prijíma rozhodnutia o konverzii dlhov na akcie, prevzatí nehnuteľností ako protihodnoty za dlhy (platí pre Banku).
- **Úverové fórum pre maloobchodné bankovníctvo** je zodpovedné najmä za rozhodovanie o jednotlivých úverových rozhodnutiach týkajúcich sa maloobchodných klientov v prípade, že celková expozícia voči takémuto klientovi, hodnota transakcie alebo hodnoty rizikových parametrov AIRB (PD/LGD/EL) stanovené pre klienta alebo transakciu dosiahnu určený prah stanovený pre túto úroveň rozhodovania.
- **Výbor pre investičné bankovníctvo** zabezpečuje primerané a efektívne riadenie rizík pri investičných transakciách ponúkaných Brookerským oddelením. Výbor je zodpovedný najmä za identifikáciu a riadenie potenciálnych rizík spojených s posudzovanou transakciou a rýchlu a efektívnu výmenu informácií medzi obchodom a oblasťou riadenia rizík o stratégii Banky prijatej voči klientovi.
- **Výbor pre kvalitu dát a rozvoj informačných systémov** zabezpečuje podmienky pre vytvorenie, údržbu a rozvoj efektívneho systému riadenia kvality údajov a rozvoj informačných systémov v súlade s pravidlami stanovenými v postupoch správy údajov Banky.
- **Bezpečnostný výbor** má právomoc rozhodovať o schválení aktivít významných z hľadiska bankovej kriminality, kybernetickej bezpečnosti, ochrany informácií, vrátane ich ochrany v IT systémoch, fyzickej ochrany a technickej bezpečnosti a zabezpečení kontinuity prevádzky banky.
- **Výbor pre IT architektúru** je zodpovedný za efektívne riadenie IT zdrojov v mBank a dcérskych spoločnostiach skupiny mBank. Zabezpečuje konzistenciu prvkov a flexibilitu IT riešení v skupine mBank, efektívne využitie IT zdrojov, optimalizáciu využitia poznatkov a skúseností v oblasti IT a opakovateľnosť procesov vykonávaných v oblasti IT.
- **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.

Funkciu riadenia na strategickej úrovni a funkciu kontroly kreditného, trhového, likviditného a operačného rizika a rizika modelov používaných na kvantifikáciu uvedených typov rizík vykonáva v oblasti riadenia rizík pod dohľadom podpredsedu predstavenstva, hlavný riaditeľ pre riziká.

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.
- každoročné hodnotenie procesu.

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 Banky. Na tieto procesy dohliada dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo vyvíja aktivity na zabezpečenie toho, aby Banka riadila všetky významné riziká vyplývajúce z realizácie prijatej obchodnej stratégie Skupiny mBank. Preto Skupina mBank každoročne vykonáva proces identifikácie a hodnotenia významnosti rizík. Všetky podstatné druhy rizík sú zahrnuté v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank, najmä v procese riadenia schopnosti znášať riziká.

Nasledujúce riziká boli uznané ako podstatné pre Skupinu k 31. decembru 2023: úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, riziko dodržiavania predpisov, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko, riziko portfólia úverov v cudzej mene a riziko sekuritizácie. Okrem toho je environmentálne riziko považované za horizontálne riziko, teda také, ktoré sa môže prejaviť v existujúcich rizikových kategóriách identifikovaných ako súčasť procesu inventarizácie rizík.

3.2.4. Ochota riskovať

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

za predpokladu nepretržitej činnosti.

Kapitálové a likvidné rezervy

Ochota riskovať je určená pri zohľadnení dostupných zdrojov určených minimálnymi požiadavkami dohľadu nad kapitálovou primeranosťou a likviditou, stanovenými európskymi a poľskými štandardami, vydanými za účelom zabezpečenia nepretržitého fungovania Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Finančné prostriedky a objem kapitálu Skupiny, stanovené ako regulátormi tak aj ekonomickou perspektívou, je použitá pri vymedzení objemu rizika a ochoty riskovať. Banka udržuje kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

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

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

Únosnosť rizika

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

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

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

Systém limitovania rizika

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

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú 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 likvidnú 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 vykonáva takzvané reverzné stresové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti, potenciálne vedúce k ohrozeniu existencie Banky. Reverzné stresové testy sú používané na strategické rozhodovanie ohľadne akceptovateľného rizikového profilu Banky.

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

Banka monitoruje ukazovatele plánu ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu, ziskovosti a kvality aktív v súlade s riadením stanoveným v Pláne ozdravenia Skupiny mBank, ako aj s ohľadom na splnenie predpokladov pre spustenie plánu ozdravenia.

V súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA/GL/2021/11) o ukazovateľoch plánu ozdravenia by ukazovatele ziskovosti mali zachytávať všetky aspekty súvisiace s príjmami inštitúcie, ktoré by mohli viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej pozície inštitúcie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát) s vplyvom na vlastné zdroje inštitúcie.

Výnosnosť hlavného obchodného modelu Banky v roku 2023 zostala na vysokom úrovni. Výsledok za rok 2023 bol ovplyvnený uznávaním ďalších nákladov na právne riziká spojené s portfóliom úverov v cudzej mene.

Treba zdôrazniť, že v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa plánov obnovy, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad na spustenie plánu obnovy spojeného so významným zhoršením finančnej situácie Banky a Skupiny.

Indikátory plánu obnovy v iných oblastiach, teda likvidita, kapitál a kvalita aktív, demonštrujú stabilnú situáciu Banky a Skupiny.

3.3. Úverové riziko

3.3.1. Organizácia riadenia rizík

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

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva

Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s prijatými internými pravidlami. Úrovne rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL alebo PD 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.

Pre klientov, ktorí žiadajú o malú expozíciu, je to jediný rozhodujúci faktor správnej úrovne rozhodovania.

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,
- registrované záložné právo,
- prevod pohľadávok (postúpenie práv),
- finančný záväzok,
- peňažný vklad,
- záruky a garancie,
- zablokovanie peňažných prostriedkov,
- prevod vlastníctva motorového vozidla.

Hodnota dlhodobého majetku prijatého ako kolaterál je stanovená na základe ocenenia vypracovaného súdnym znalcom. Tieto ocenenia predložené Banke sú overované tímom špecialistov z oblasti riadenia rizík, ktorí overujú správnosť predpokladanej trhovej hodnoty a posudzujú likviditu kolaterálu. Starostlivo vybrané, najlikvidnejšie byty zabezpečujúce retailové úvery môžu byť ocenené automaticky na základe historických transakčných údajov.

Hodnota ostatných kolaterálov sa určuje na základe dostupných dokumentov, typických pre jednotlivé druhy kolaterálov.

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

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

mBank má politiky zabezpečenia v oblasti maloobchodného bankovníctva a korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky týchto politík 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 derivátových nástrojov. Úverové expozície vyplývajúce z uzatvorených derivátových obchodov sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadňuje možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu expozície. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú banku denne monitorovať hodnotu angažovanosti voči klientovi a poskytovať dodatočnú zábezpeku voči angažovanosti, ktorou vloží klient alebo mBank v súlade s podpísanými zmluvami. Rámcové zmluvy zároveň zabezpečujú skoré vyrovnanie obchodu s klientom v prípade porušenia zmluvy. mBank aplikuje Proces včasného varovania s cieľom monitorovať využívanie limitov na deriváty a schopnosť banky reagovať na klienta, keď sa expozícia z otvorených derivátových obchodov priblíži k maximálnemu limitu. Okrem toho, s prihliadnutím na kreditné riziko súvisiace s derivátovým limitom udeleným konkrétnemu klientovi, môže banka uplatniť dodatočné záruky:

- štandardný katalóg záruk platný pre produkty s rizikom úverov udelených zákazníkom segmentov K2 a K3 v rámci jednoduchého procesu a štandardného procesu;
- rozšírený katalóg záruk pre produkty s rizikom úverov, ktorý je dostupný podľa nasledujúcich kritérií:
 - prítomnosť zákazníka na zozname LEW/WATCH,
 - poskytovanie služieb zákazníkom v segmente K1,
 - poskytovanie služieb zákazníkom v štruktúrovanom financovaní a Mezzanine,
 - záruka sa vzťahuje na špecializované úverovanie (SPL),
 - odchýlka od "Štandardného katalógu záruk":
 - s individuálnym súhlasom riaditeľov oddelenia kreditnej analýzy korporátneho bankovníctva, oddelenia riadenia centrálného mikroregiónu, oddelenia malých a stredných podnikov, oddelenia riadenia západného mikroregiónu alebo ich splnomocnencov v prípade, že sa problém zanechania záruky z rozšíreného katalógu alebo prijatia záruky z rozšíreného katalógu vyskytne na iniciatívu kreditného analytika alebo kreditného poradcu. V tomto prípade by mal byť súhlas získaný predtým, než sa správa/transakcia odošle riaditeľovi pre korporátnych klientov a rozvoj korporátneho bankovníctva,
 - s individuálnym súhlasom vedúceho oddelenia hodnotenia rizík veľkých podnikov alebo oddelenia hodnotenia rizík malých a stredných podnikov v oddelení hodnotenia rizík korporátnych klientov (alebo koordinátorov/vedúcich týchto oddelení), keď sa problém zanechania záruky z rozšíreného katalógu alebo prijatia záruky z rozšíreného katalógu vyskytne na iniciatívu riaditeľa pre korporátnych klientov a rozvoj korporátneho bankovníctva.

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 hodnotenia používaný v oblasti maloobchodného bankovníctva sa používa na posúdenie rizika zabezpečených a nezabezpečených transakcií jednotlivcov a mikro a malých podnikov (s ročnými príjmami nepresahujúcimi 10 miliónov PLN). V rámci systému hodnotenia maloobchodu fungujú nasledujúce modely:

- 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 charakteristík 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).

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. Súčasne proces mapovania pravdepodobnosti neschopnosti platiť do tried ratingu a spôsob, akým sú interné ratingy preložené na externé ratingy, sú výsledkom použitia jedného, spoločného ratingového škálovania (masterscale) v rámci skupiny Commerzbank. Používaná ratingová škála v banke slúži na vizualizáciu úrovne kreditného rizika pre jednotlivcov, mikro a malé podniky a stredné a veľké podniky. Metóda mapovania je zobrazená v tabuľke nižšie:

Sub-portfolio	1			2			3		4		5		6	7	8			
PD rating	1.0 – 1.2	1.4	1.6	1.8	2	2.2	2.4 – 2.6	2.8	3	3.2 – 3.4	3.6 – 3.8	4	4.2 – 4.6	4.8	5	5.2 – 5.8	Žiadny rating	6.1 – 6.5
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ do C	n/a	D
	Investičný stupeň						Subinvestičný stupeň			Neinvestičný stupeň						-	Zlyhanie	

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 jednotkou mBank.

Monitorovanie zahŕňa testy na kontrolu diskriminačnej sily jednotlivých modelov alebo ich zložiek, stability v čase, významnosti jednotlivých odchýlok empirických hodnôt od teoretických hodnôt a vplyvu na parametre portfólia. Útvar modelovania prekalibruje príslušné modely, okrem iného v prípade identifikácie niektorých nesúládov.

Správy o vykonanom monitorovaní/spätných testoch sa predkladajú používateľom modelov a nezávislej validačnej jednotke.

Validácia

Validácia je interný, komplexný proces nezávislého a objektívneho hodnotenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s požiadavkami odporúčania W a - v prípade metódy AIRB - spĺňa usmernenia dohľadu stanovené v nariadení CRR. Pravidlá validácie sú všeobecne stanovené v smernici riadenia modelov a podrobne popísané v ďalších interných predpisoch mBank. Validované modely sú tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú pri hodnotení kapitálovej primeranosti podľa metódy AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu rezerv podľa IFRS 9, a ďalšie uvedené v zozname modelov PZM Banky.

V prípade AIRB modelov je zabezpečená nezávislosť Validáčnej jednotky v organizačných štruktúrach Banky alebo dcérskej spoločnosti Skupiny vo vzťahu k útvarom zapojeným do tvorby/údržby modelu, t. j. vlastníkovi a používateľom modelu. Validáčna jednotka je zodpovedná za validáciu v mBank. Rozsah validácie vykonávanej útvarom validácie zahŕňa posúdenie koncepcie a predpokladov modelov, správnosti ich konštrukcie, implementácie, procesu ich aplikácie a účinnosti spolu so stavom prijatých nápravných opatrení.

V závislosti od významnosti a zložitosti modelu, ako aj od typu vykonávanej validačnej úlohy môže byť validácia komplexná (zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne prvky) alebo obmedzená (zameraná najmä na kvantitatívne analýzy a vybrané kvalitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o validácii, ktorá obsahuje najmä hodnotenie použité na účely schválenia modelu a prípadné odporúčania vo forme preventívnych a nápravných opatrení, pokiaľ ide o zistené nezrovnalosti.

Úlohy validácie sa vykonávajú v súlade s ročným plánom validácie. Plán validácie aj výsledky vykonaných úloh validácie schvaľuje Výbor pre modelové riziká.

Politika zmeny metódy IRB

Banka implementovala Politiku zmeny metód IRB, ktorú schválilo predstavenstvo. Politika obsahuje interné pravidlá pre riadenie zmien v rámci IRB prístupu, ktoré vychádzajú z usmernení dohľadu a zohľadňujú organizačné špecifiká banky. Politika špecifikuje etapy procesu riadenia zmien, definuje úlohy a zodpovednosti, podrobne popisuje pravidlá klasifikácie zmien, najmä klasifikačné kritériá vychádzajúce z usmernení zverejnených Európskou centrálnou bankou.

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 úrovni

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 tzv. Transfer Logic, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície do úrovne 2 k dátumu vykazovania (klient a expozícia, ktoré mu bolo pridelené, už nespĺňajú žiadne z kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií Transfer Logic), expozícia sa presunie z úrovne 2 do úrovne 1. V prípade expozícií, ktoré sú klasifikované ako zadržané (forborne) je ďalšou podmienkou pre reklasifikáciu do úrovne 1 je 24-mesačné skúšobné obdobie, počas ktorého je pôžička v stave plnenia.

Expozícia sa môže tiež preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1 ak pri každej škodovej udalosti pridelennej dlžníkovi uplynula skúšobná doba a navyše v prípade firemných klientov posúdenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo, že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

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

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

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

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

3.3.6.1.1. Významné zhoršenie úverovej kvality (klasifikácia do úrovne 2)

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

Kvalitatívne kritéria sú:

- počet dní omeškania s platbou dlžnej sumy je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy hranicu významnosti:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke banky v Českej republike, 100 EUR za retailovú angažovanosť v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - Relatívna hranica sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
- počet dní omeškania so zaplatením dlžnej sumy expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez hranice významnosti),
- výskyt tzv. Forborne performing flag (status klienta ukazuje, že má ťažkosti so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),
- trojnásobný ukazovateľ zálohy PD - aspoň trojnásobný nárast súčasnej úrovne PD odhadnutej na 12-mesačnom horizonte v porovnaní s PD v dátume počiatočného uznania,
- výskyt tzv. Watch List flag (interný proces Banky určený na identifikáciu klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality v súlade s pravidlami klasifikácie Watch List prijatými Bankou),
- zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre maloobchodných zákazníkov).

Banka kvantifikuje úroveň úverového rizika vo vzťahu ku všetkým expozíciám alebo klientom, pre ktorých existujú úverové expozície.

Kvantitatívne kritérium logiky prevodu je založené na významnom zhoršení úverovej kvality, ktoré sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), určenej pre expozíciu k dátumu vykazovania, v porovnaní s dlhodobou PD určenou pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti udalostí zlyhania a charakteristík expozície. Ak relatívna a absolútna zmena dlhodobej PD prekročí "prechodné prahy", expozícia sa presunie do fázy 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je počiatočný dátum uznania konzistentný v celej banke, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality. Opätovné vykázanie k počiatočnému dátumu sa určuje pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykázaní má za následok prepočet zohľadňujúci nové charakteristiky expozície, počiatočný parameter PD k novému dátumu prvotného vykázaní, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality.

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Banka uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentov ako je vláda a centrálna banka s ratingom v investičnom stupni.

Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: banky, útvary samosprávy a NBFÍ (Nebankové finančné inštitúcie). Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3. Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní (v prípade expozícií voči bankám viac ako 14 dní). Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti týkajúcich sa záväzkov dlžníka voči Banke a predstavuje 2 000 PLN v prípade dlžníkov korporátneho a investičného bankovníctva a 400 PLN v prípade dlžníkov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch;
 - relatívna hranica sa vzťahuje na pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči banke k súčtu bilančných expozícií súvisiacich s daným dlžníkom a predstavuje 1 %;
- predaj úverového záväzku banky s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou úverovej bonity dlžníka;
- Banka vykonala núdzovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplácaný, je 1 %);
- informácia o začatí exekučného konaní voči dlžníkovi vo výške, ktorá podľa názoru Banky pravdepodobne povedie k strate úverovej bonity;
- informácie o návrhu na vyhlásenie konkurzu, likvidáciu dlžníka, zrušenie alebo anulovanie spoločnosti alebo o ustanovení opatrovníka;
- vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo získanie obdobnej právnej ochrany dlžníkom, ktoré má za následok vyhýbanie sa alebo omeškanie so splácaním úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky;
- informácia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka z dôvodu, že majetok dlžníka je nepostačujúci alebo postačuje len na úhradu nákladov konkurzného konania;
- neschopnosť dlžníka uhradiť sumu zábezpeky poskytnutej vládou;
- vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy zo strany banky alebo začatie reštrukturalizačného/vyberacieho konania;
- podvod (sprenevera) dlžníka;
- Banka očakáva, že utrpí stratu na klientovi;
- výskyt krízového zlyhania;
- informácia o podaní návrhu na reštrukturalizáciu alebo o začatí reštrukturalizačného konania vo vzťahu k dlžníkovi v zmysle zákona o reštrukturalizácii;
- informácie o závažných finančných problémoch dlžníka.

Okrem toho banka identifikuje stratové udalosti špecifické pre jednotlivé kategórie subjektov a takzvané "mäkké" stratové udalosti, zavedené s cieľom signalizovať situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver banke. V prípade ich výskytu sa vykoná hĺbková analýza (zohľadňujúca špecifickú činnosť subjektu) a individuálne sa rozhodne o zaradení expozície do jedného zo stupňov.

3.3.6.1.4. Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Zoznam určitých stratových udalostí v retailovom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní. Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti týkajúcich sa záväzkov dlžníka voči Banke a predstavuje 400 PLN pre poľskú pobočku, 2 500 CZK pre zahraničnú pobočku Banky v Českej republike a 100 EUR pre zahraničnú pobočku Banky na Slovensku;
 - relatívna hranica sa vzťahuje na pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu bilančných expozícií týkajúcich sa daného dlžníka a predstavuje 1 %;
- Banka vykonala núdzovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej banka považuje znížený finančný záväzok za nesplácaný, je 1 %);
- vypovedanie zmluvy zo strany banky v prípade porušenia úverovej zmluvy zo strany dlžníka;
- získanie informácie o podaní návrhu na vyhlásenie spotrebiteľského bankrotu dlžníkom, vedenie súdneho konania v tejto veci alebo rozhodnutie súdu o vyhlásení spotrebiteľského bankrotu;

- získanie informácie o podaní návrhu dlžníka na začatie alebo vedenie konkurzného/reštrukturalizačného konania voči dlžníkovi, ktoré podľa názoru Banky môže mať za následok omeškanie alebo nesplácanie záväzku;
- uznanie zmluvy ako podvodnej;
- predaj úverového záväzku bankou s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou úverovej bonity dlžníka;
- nevymáhateľný stav dlhu;
- zaplatenie poistenia;
- výskyt krízového zlyhania.

3.3.6.2. Výpočet očakávaných úverových strát

Očakávané úverové straty (ECL) sa merajú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (dohody). V portfóliovom prístupe sú očakávané úverové straty súčinom násobenia hodnoty PD, LGD a EAD odhadovanej individuálne pre každú expozíciu a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčtom očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Pri výpočte očakávaných úverových strát sa nepoužíva kolektívny prístup (priradenie jednej hodnoty parametra vybraným portfóliám).

Na výpočet parametra Lifetime PD bol použitý odhad, v ktorom je vysvetľujúcou premennou kumulatívna miera zlyhania. V tomto postupe s použitím lineárnej regresie vypočítanej metódou najmenších štvorcov sa k empirickým údajom preloží krivka Weibullovhovho rozdelenia. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska charakteristík klienta a expozície. Aby sa určili hodnoty celoživotného PD, ktoré zohľadňujú makroekonomické očakávania, dodatočne sa určí škálovací faktor, známy ako z-faktor. Z-faktor má za cieľ upraviť priemerné pozorované hodnoty Lifetime PD na hodnoty, ktoré odrážajú očakávania o vývoji budúcich makroekonomických podmienok. Škálovací faktor určuje fázu hospodárskeho cyklu, v ktorej sa bude ekonomika nachádzať v ďalších rokoch prognózy, a to porovnaním očakávaných hodnôt mier zlyhania s dlhodobými priemerami.

Pre účely výpočtu dlhodobého parametra LGD bola stanovená závislá premenná vo forme škodovosti vypočítanej metódou diskontovaných peňažných tokov (workout prístup). Na stanovenie odhadov bol použitý súbor štatistických metód, pozostávajúci napr. z frakčnej regresie, lineárnej regresie, priemeru v súboroch alebo regresných stromov. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov s využitím charakteristík klientov a expozícií. Pri odhade boli použité aj makroekonomické očakávania, ktoré upravili hodnoty modelu na základe premenných na úrovni zákazníkov a kontraktov.

Pre výpočet dlhodobého parametra EAD bol použitý súbor dvoch závislých premenných v podobe budúceho čerpania limitu (Limit Utilization - LU) a kreditného konverzného faktora (CCF). Hodnoty modelu boli stanovené pomocou regresných stromov na základe premenných na úrovni klienta a zmluvy. V segmentoch, v ktorých analýzy naznačili štatistickú významnosť makroekonomických očakávaní, boli zahrnuté do modelov EAD.

Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, kreditné riziko expozície výrazne nezvýšilo od prvotného vykázania, očakávané úverové straty sa počítajú v minimálnom horizonte 12 mesiacov a horizonte do splatnosti. Ak sa úverové riziko expozície od prvotného vykázania výrazne zvýšilo (expozícia je v 2. fáze), banka vypočítava očakávané úverové straty v horizonte životnosti (Lt ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v 1. etape sú totožné s parametrami použitými na výpočet dlhobodej úverovej straty v 2. etape pre $t=1$, kde „t“ predstavuje prvý rok prognózy.

Individuálny prístup sa týka všetkých súvahových a podsúvahových úverových expozícií so znehodnotením v korporátnom úverovom portfóliu a úverovom portfóliu privátneho bankovníctva, ktoré je evidované v podnikových systémoch. Očakávané úverové straty sú vypočítané ako rozdiel medzi hodnotou expozície a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Spôsob výpočtu očakávaných výnosov prebieha v scenároch a závisí od stratégie zvolenej bankou pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie sa vypracúvajú uvažované scenáre pre expozície a predpokladajú významný podiel spätne získaných prostriedkov z vlastných platieb zákazníka. V prípade stratégie vymáhania pohľadávok sú scenáre vypracované pre každý zdroj vymáhania (záruky) samostatne. Banka identifikuje scenáre podľa expozície/zdroja obnovy, minimálne 2 sú považované za povinné, ak jeden z nich odráža čiastočnú stratu expozície/zdroja obnovy. Váha scenára vyplýva z odborného posúdenia pravdepodobnosti scenárov na základe relevantných skutočností prípadu, najmä existujúceho zabezpečenia a jeho typu, finančnej situácie klienta, ochoty klienta spolupracovať, rizík, ktoré môžu v prípade nastať a mikro- a makroekonomické faktory.

Na ocenenie očakávaných úverových strát banka využíva údaje obsiahnuté v transakčných systémoch banky a implementované v špecializovaných nástrojoch.

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;
- očakávaná strata stanovená voči základnému scenáru (referenčný odhad).

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

Okrem toho sa do modelov všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (Lt PD, Lt EAD, Lt LGD) zaraďujú aj výhľadové informácie. Pri odhadoch banka používa okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (HDP, zamestnanosť v podnikovom sektore, miera nezamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií voči domácnostiam), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov. Sadzby, ako aj zmeny cien nehnuteľností, osobitne pre rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti.

V prípade individuálneho odhadu ECL banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijali scenáre pri výpočte odhadovanej straty a o predpokladaných sumách a dátumoch prílevu z prevádzkových peňažných tokov a zo zábezpeky. Deje sa tak prostredníctvom komplexného odborného hodnotenia vyššie uvedených faktorov. Makroekonomické faktory použité pri individuálnom odhade ECL sú založené na predpokladoch pre rozpočtové prognózy a finančné plány používané pre riadenie a reporting v mBank. Okrem toho z hľadiska makroekonomických faktorov sú zohľadnené závery z analýz jednotlivých sektorov vypracovaných v banke, najmä závery z odborných posudkov vypracovaných za účelom stanovenia sektorových limitov banky, ako aj z posúdenia perspektív jednotlivých sektorov a posúdenie atraktivity konkrétneho odvetvia. Budúce ekonomické podmienky nemusia byť v procese odhadu ECL brané do úvahy, ak banka nezistí súvislosť medzi makroekonomickými faktormi a úrovňou očakávanej straty.

3.3.6.2.2. Významné zmeny modelu a metodológie

V roku 2023 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát:

- V prvom polroku 2023:
 - Pre portfólio špecializovaného úverovania boli vykonané nasledujúce zmeny v modeloch používaných pri výpočte opráv:
 - Rekalibrácia modelu pravdepodobnosti dlhodobej neschopnosti platiť spočívajúca v opätovnom odhadovaní parametrov modelu s rozšírením vzorky dát o pozorovania z najnovších období,
 - Rekalibrácia modelu dlhodobých strát, ktorá zahŕňala prispôbenie sa najnovším dostupným údajom pre proces zotavenia a zohľadnenie aktualizovanej citlivosti na hospodárske prostredie,
 - Aktualizácia makroekonomických ukazovateľov v uvedených modeloch, ktorá spočívala v stanovení úrovne očakávaných strát jednotlivých portfólií na základe nových ekonometrických modelov založených na najnovších makroekonomických prognózach a začlenení týchto úrovní do odhadov pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Okrem toho sa pri modeli dlhodobých strát zohľadnili aj nedávne realizácie makroekonomických premenných a ich vzťah k realizovaným úrovniam strát.

Celkový dopad uvedených zmien na úroveň očakávaných úverových strát bol rozpoznávaný vo forme odpisu vo výške 17,6 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

- Pre zostávajúce úverové portfólia boli aktualizované makroekonomické ukazovatele používané v modeli očakávaných úverových strát.

Uvedená zmena spočívala v stanovení úrovne očakávaných strát príslušných portfólií na základe nových ekonometrických modelov založených na najnovších makroekonomických prognózach a ich následné začlenenie do odhadov dlhodobého pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Hodnoty makroekonomických faktorov boli aktualizované pre model dlhodobých strát. Dopad uvedených zmien

na úroveň očakávaných úverových strát pre nešpecializovaný úverový portfólio bol rozpoznávaný prostredníctvom odpočítania opráv vo výške 53,1 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok). Okrem toho sa vplyv na spravodlivú hodnotu portfólia nehypotekárnych úverov Skupiny vyčíslil na -4,9 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

■ V druhom polroku 2023:

- Model straty v prípade dlhodobej neschopnosti platiť (LGD) pre maloobchodný segment Zahraničných pobočiek bol prekalkulovaný. Celkový dopad uvedených zmien na úroveň očakávaných úverových strát dosiahol 5,4 milióna PLN (pozitívny vplyv na výsledok).
- Vzhľadom na vysokú dynamiku profilu rizika maloobchodnej časti portfólia nezabezpečených úverov boli aktualizované úrovne očakávaných strát stanovené na základe ekonometrického modelu založeného na makroekonomických prognózach a historických údajoch o stratách portfólia. Uvedená úroveň bola potom zahrnutá do odhadu parametrov dlhodobej pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Dopad uvedenej kalibrácie na úroveň očakávaných úverových strát bol vo forme odpisu vo výške 70,2 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).
- Bolo zavedené dodatočné kvalitatívne kritérium pre prenos do 2. koša, týkajúce sa aspoň trojnásobného zvýšenia súčasnej úrovne PD odhadnutej na 12-mesačnom horizonte od úrovne PD v dátume počiatočného uznania expozície (Trojnásobný ukazovateľ zálohy PD). Dopad zmeny na úroveň očakávaných úverových strát bol 71,7 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

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	31.12.2023		31.12.2022	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	6.44	0.01	8.68	0.01
2	34.88	0.04	35.30	0.05
3	13.13	0.18	17.89	0.18
4	25.41	0.57	20.93	0.56
5	14.04	2.38	11.09	1.78
6	0.46	7.71	0.30	6.70
7	1.62	14.44	1.54	12.94
8	1.03	0.09	1.50	0.05
zlyhanie	2.99	54.88	2.77	57.46
Spolu	100.00	2.43	100.00	2.18

K 31. decembru 2023, 41.32 % portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2022: 43.98 %).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfólio	31.12.2023		31.12.2022	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	0.18	0.01	6.57	0.01
2	81.99	0.08	82.36	0.04
3	10.89	0.40	6.64	0.34
4	4.16	1.17	2.82	0.85
5	1.23	3.07	0.82	2.08
6	0.12	5.08	0.08	4.30
7	0.58	8.84	0.24	7.48
Zlyhanie	0.85	23.13	0.47	21.19
Spolu	100.00	0.45	100.00	0.22

K 31. decembru 2023, 82.17 % úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2022: 88.93 %).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

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

3.3.7.1. Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

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

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

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

Vzhľadom na 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

Znehodnotenú úverovú aktívu 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

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 2023 a 2022 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 na faktúru. Dohody o reštrukturalizácii môžu tiež zmierniť alebo odpustiť záväzky zahrnuté v pôvodnej zmluve (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 v plnej výške;
- odklad splátok istiny;
- odpustenie splátok;
- odklad splátok.

Riadenie rizika

Opatrenia na zmiernenie rizík sú už mnoho rokov neoddeliteľnou súčasťou oblasti riadenia rizík mBank. Forborne portfóliá podliehajú pravidelnému preskúmaniu a reportovaniu vedeniu oblasti. Účinnosť prijatých opatrení, pravidelnosť obsluhy reštrukturalizovaných transakcií vzhľadom na typy produktov a segment dlžníka sú predmetom hodnotenia. Analýza rizík retailového portfólia premlčaných pohľadávok je založená na portfóliovom prístupe a analýza korporátneho portfólia je založená na individuálnom prístupe.

V podnikovom bankovníctve sa každá expozícia voči dlžníkom s uznanou stratovou udalosťou klasifikuje ako zlyhaná a vyžaduje sa vykonanie testu na zníženie hodnoty. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanú preberá špecializovaný útvar zameraný na reštrukturalizáciu a vymáhanie pohľadávok, ktorý definuje a realizuje optimálnu stratégiu banky voči klientovi z hľadiska minimalizácie strát, t. j. reštrukturalizáciu alebo vymáhanie pohľadávok. Všetky expozície voči dlžníkom vo finančných ťažkostiach s poskytnutými úľavami (vrátane klasifikovaných ako zlyhané) majú status forborne. Dlžníci vo finančných ťažkostiach, ktorí nie sú v stave zlyhania, t. j. nemajú uznanú stratovú udalosť, a ktorým bola udelená úľava (eng. forbearance measures), podliehajú prísnemu monitorovaniu (eng. Watch List - WL) zo strany všetkých útvarov zapojených do procesu poskytovania úverov. Ich finančná situácia podlieha dôkladnému monitorovaniu a sú neustále kontrolovaní, aby sa zistilo, či sa nenaplnil niektorý z ukazovateľov zníženia hodnoty.

Banka nepoužíva špecializované modely na určenie úrovne portfóliovej rezervy a účelovej rezervy na prepadnuté portfólio.

Podmienky pre ukončenie upravených úverových podmienok – 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 vykážania expozície ako neznehodnenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia (meškanie nie viac ako 30 dní),
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

Podmienky pre ukončenie upravených úverových podmienok – oblasť retailového bankovníctva

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

- pohľadávka je vykázaná ako neznehodnotená
- uplynuli aspoň dva roky, od kedy bola expozícia vykázaná ako uskutočnená,
- pravidelné splátky istiny alebo úroku (bez omeškania platieb dlhšieho ako 30 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,

- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 30 dní a zároveň splatná suma nepresahuje významnú hranicu definovanú vo vnútorných predpisoch Banky na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

	31.12.2023			31.12.2022		
	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	88 023 739	(2 970 784)	85 052 955	90 332 309	(2 526 862)	87 805 447
z toho: upravené expozície	2 223 531	(476 679)	1 746 852	2 075 516	(510 110)	1 565 406
z toho: v kategórii zlyhanie	1 051 647	(437 535)	614 112	1 045 896	(477 683)	568 213
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18 320 266	(81 708)	18 238 558	19 465 324	(43 251)	19 422 073
z toho: upravené expozície	427 679	(15 655)	412 024	297 212	(11 967)	285 245
z toho: v kategórii zlyhanie	70 329	(12 883)	57 446	60 214	(10 373)	49 841
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			603 713			712 570
z toho: upravené expozície			1 128			2 233
z toho: v kategórii zlyhanie			606			920
Upravené expozície spolu			2 160 004			1 852 884
z toho: v kategórii zlyhanie			672 164			618 974

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2023	31.12.2022
Na začiatku obdobia	1 852 884	1 286 764
Výstupy	(471 252)	(430 457)
Vstupy	911 270	1 082 185
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(132 898)	(85 608)
Na konci obdobia	2 160 004	1 852 884

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

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2023	31.12.2022
Jednotliví zákazníci:	1 064 484	1 052 503
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	794 538	759 314
Firemní zákazníci	1 095 520	800 381
Spolu	2 160 004	1 052 503

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2023	31.12.2022
Refinancovanie	147 372	170 783
Zmena termínov a podmienok	2 012 632	1 682 101
Spolu	2 160 004	1 852 884

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2023	31.12.2022
Poľsko	1 967 150	1 679 100
Ostatné krajiny	192 854	173 784
Spolu	2 160 004	1 852 884

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2023	31.12.2022
V lehote splatnosti	-	-
Po splatnosti menej ako 30 dní	1 741 554	1 509 189
Po splatnosti 31 - 90 dní	116 950	88 712
Po splatnosti viac než 90 dní	301 500	254 983
Spolu	2 160 004	1 852 884

Upravené expozície podľa odvetvia	31.12.2023	31.12.2022
Individuálny klienti	1 064 484	1 052 503
Stavebníctvo	209 812	224 274
Nehnutelnosti	114 698	111 954
Drevo, nábytok a výrobky z papiera	98 162	57 602
Motorizácia	97 448	20 420
Kovy	89 028	66 188
Konštrukčné materiály	85 526	76 298
Hotely a reštaurácie	80 462	4 076
Odvetvie vedy a techniky	62 584	756
Potravinársky sektor	54 612	100 959
Ostatné	203 188	137 854
Spolu	2 160 004	1 852 884

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. Úverová expozícia vyplývajúca z portfólia derivátov sa teda upraví na základe toho, či kolaterál bol zaplatený alebo prijatý v súlade so záväznými dohodami medzi Bankou a protistranou. Pre účely výpočtu rizika protistrany sa berie do úvahy iba kladná čistá súčasná hodnota daného portfólia.

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

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

- 41.3 % banky,
- 14.6 % centrálna protistrany (CCP),
- 9.2 % finančné inštitúcie,
- 34.9 % podniky, súkromné banking a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2023 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2022 (v mil. PLN)
Banky CSA	1 410	1 556
CCP	498	442
Korporácie s limitom	1 196	1 568
Nebankové finančné inštitúty	314	234
Korporácie zabezpečené kolaterálom a iné	(2)	(5)

* negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

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

(PLN m)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2023	2022	2023	2022	CSA	w/o CSA**	CSA	w/o CSA**
					2023		2022	
NPV***	92.02	34.77	35.21	14.11	5.18	167.79	14.25	150.11
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zverného depozitárovi)	580.04	638.32	-	-	-	15.06	-	37.02
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zverného depozitárovi)	507.87	495.07	370.57	493.86	-	-	-	-

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

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

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

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Banka:

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

K 31. decembru 2023 a tiež k 31. decembru 2022 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).

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

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

31.12.2023											
Č.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	36 661 091	30 848 344	5 454 083	2 163 228	155 653	43.88 %	(182 267)	(470 616)	(1 277 804)	(29 530)
2.	Nájomné a lízingsové činnosti	13 844 540	13 754 458	94 789	10 895	-	15.75 %	(7 789)	(82)	(7 731)	-
3.	Nehnutelnosti	5 234 885	4 428 714	728 267	249 738	17 680	6.16 %	(32 194)	(47 024)	(129 503)	19 207
4.	Finančné aktivity	3 965 236	3 932 008	38 146	3 326	-	4.51 %	(4 539)	(411)	(3 294)	-
5.	Stavebný priemysel	3 359 040	2 846 134	326 022	421 409	11 709	4.10 %	(19 106)	(6 013)	(228 983)	7 868
6.	Distribúcia energie a kúrenia	2 330 162	2 331 735	14 987	68 278	-	2.74 %	(30 025)	(202)	(54 611)	-
7.	Potravinársky priemysel	2 324 973	1 945 488	344 403	94 187	-	2.71 %	(6 263)	(13 676)	(39 166)	-
8.	Výroba motorových vozidiel	1 732 794	1 557 212	161 280	22 294	-	1.98 %	(2 655)	(606)	(5 667)	936
9.	v	1 420 879	1 027 355	388 137	25 092	10 853	1.65 %	(3 217)	(1 640)	(19 551)	(6 150)
10.	Kovy	1 265 898	967 893	287 394	6 597	14 077	1.45 %	(3 432)	(3 068)	(3 081)	(482)
11.	Doprava a logistika	1 209 825	1 156 421	40 095	9 389	832	1.37 %	(2 718)	(377)	(6 997)	13 180
12.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 128 884	994 792	107 655	94 470	247	1.36 %	(2 069)	(920)	(68 618)	3 327
13.	Veľkoobchod	974 620	794 809	145 218	126 209	-	1.21 %	(2 128)	(1 179)	(88 309)	-
14.	Maloobchod	1 008 654	887 234	99 875	49 659	-	1.18 %	(2 011)	(1 425)	(24 678)	-
15.	Vedecká a technická činnosť	947 380	887 900	70 952	20 676	6 362	1.12 %	(11 883)	(1 703)	(18 562)	(6 362)
16.	Energie	784 746	651 651	147 509	-	96	0.90 %	(2 031)	(19 514)	-	7 035
17.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	752 064	491 293	214 666	57 665	-	0.87 %	(1 082)	(1 033)	(52 949)	43 504
18.	Média	683 455	657 107	32 488	397	-	0.78 %	(5 815)	(325)	(397)	-
19.	Farmaceutický priemysel	642 804	636 736	9 657	1 900	-	0.74 %	(3 764)	(35)	(1 690)	-
20.	Ostatné	4 781 025	3 588 292	1 190 494	92 900	6 228	5.53 %	(25 771)	(18 552)	(53 432)	866
Spolu		85 052 955	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	100.00 %	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399

31.12.2022											
Č.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	40 129 801	37 009 696	2 682 953	2 058 035	150 554	46.39 %	(209 481)	(270 118)	(1 262 306)	(29 532)
2.	Nájomné a lízingsové činnosti	12 881 035	12 881 619	2 727	17 943	-	14.28 %	(9 319)	(17)	(11 918)	-
3.	Finančné aktivity	4 794 658	4 796 444	4 184	3 872	-	5.32 %	(5 978)	(40)	(3 824)	-
4.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	4 033 573	3 482 836	466 612	156 258	20 415	4.57 %	(21 440)	(10 723)	(64 261)	3 876
5.	Stavebný priemysel	3 339 202	2 909 919	251 788	326 306	13 866	3.88 %	(17 684)	(8 524)	(141 051)	4 582
6.	Potravinársky priemysel	2 599 670	2 334 248	209 467	105 767	7 762	2.94 %	(5 581)	(10 153)	(52 786)	10 946
7.	Distribúcia energie a kúrenia	1 909 350	1 907 318	10 281	74 771	-	2.21 %	(25 947)	(14)	(57 059)	-
8.	Výroba Kovov	1 698 974	1 582 280	104 311	24 599	1 718	1.90 %	(4 730)	(541)	(8 368)	(295)
9.	Výroba motorových vozidiel	1 608 733	1 468 770	126 971	27 469	198	1.80 %	(2 368)	(549)	(11 679)	(79)
10.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 571 072	1 509 829	51 426	24 354	(4)	1.76 %	(3 666)	(318)	(12 813)	2 264
11.	Konštrukčný materiál	1 534 733	1 180 280	342 868	47 622	1 694	1.74 %	(3 246)	(1 499)	(32 502)	(484)
12.	Veľkoobchod	1 183 811	1 089 558	75 045	73 188	-	1.37 %	(2 575)	(2 234)	(49 171)	-
13.	Doprava a logistika	1 175 606	1 105 626	58 354	6 819	772	1.30 %	(4 125)	(260)	(4 899)	13 319
14.	Maloobchod	1 115 735	1 080 232	36 588	7 091	-	1.24 %	(2 837)	(298)	(5 041)	-
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	916 441	811 217	58 227	52 893	189	1.02 %	(760)	(245)	(52 005)	46 925
16.	Energie	796 607	773 187	26 680	172	940	0.89 %	(3 558)	(255)	(44)	(515)
17.	Vedecká a technická činnosť	715 511	714 247	6 232	27 842	8 162	0.84 %	(7 381)	(32)	(25 387)	(8 172)
18.	IT	608 203	610 405	1 268	1 652	-	0.68 %	(4 385)	(14)	(723)	-
19.	Farmaceutický priemysel	595 064	597 537	96	1 530	-	0.66 %	(2 569)	-	(1 530)	-
20.	Ostatné	4 597 668	3 857 422	717 420	151 974	(282)	5.21 %	(18 090)	(9 732)	(103 812)	2 768
Spolu		87 805 447	81 702 670	5 233 498	3 190 157	205 984	100.00 %	(355 720)	(315 566)	(1 901 179)	45 603

V nasledujúcej tabuľke je uvedené riziko limitovaných sektorov (t. j. sektorov, pre ktoré mala banka k súvahovému dňu stanovené maximálne limity expozícií vo vzťahu k portfóliu podnikových expozícií) na konci roka 2023 a na konci roka 2022.

Č.	Sektory	31.12.2023	31.12.2022
1.	Finančný sektor	nízke	nízke
2.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
3.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
4.	Výroba kovov	vysoké	stredné
5.	Energie	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 príslužu.

mBank venuje osobitnú pozornosť správne určenie úrovne rizika významných úverových angažovaností s vysokým rizikom, stanovených vo vnútorných predpisoch Banky. V prípade prekročenia stanovenej úrovne 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 veľké expozície, ktoré podliehajú limitu expozície, teda expozície po započítaní účinku zmiernenia kreditného rizika (v súlade s článkami 401-403 nariadenia CRR) a výnimiek (článok 390 odsek 6, článok 400, článok 493 odsek 3 nariadenia CRR), ktoré sú rovnaké alebo presahujú 10 % Tier 1. Na konci roku 2023 zaznamenala banka dve veľké expozície (po výnimkách):

- pre skupinu Commerzbank vo výške 1 391 miliónov PLN, čo predstavovalo 11,1 % Tier 1 skupiny mBank,
- pre Banku Gospodarstwa Krajowego vo výške 1 392 miliónov PLN, čo predstavovalo 11,1 % Tier 1 skupiny mBank.

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 opcií;
- 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);
- z hľadiska bankovej knihy banka rozlišuje úrokové riziko, ktoré je definované ako riziko nepriaznivej zmeny aktuálneho ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

3.5.1. Organizácia 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 suma v riziku (eng. Value at Risk - VaR);
- výpočtom predpokladanej straty za podmienok, že táto strata presahuje sumu v riziku (ES - očakávaný deficit);
- výpočtom suma v riziku 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 (Stresové 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);
- citlivosť čistého úrokového výnosu na zmeny v hodnote podľa reálneho ocenenia (EaR);
- 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 2008.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko je kapitál na krytie strát v priebehu jedného roka vyplývajúcich zo zmien v ocenení finančných nástrojov, ktoré budovali portfóliá banky a vyplývajúcich zo zmien cien a hodnôt trhových parametrov.

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

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

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

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

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

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

3.5.3. Meranie rizika

Value at Risk

V roku 2023 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na intervale spoľahlivosti 97,5 %), vo vzťahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre portfólio mBank:

PLN v tis.	2023		2022	
	31.12.2023	Priemer	31.12.2022	Priemer
VaR IR	14 065	15 147	16 102	15 913
VaR FX	1 243	661	1 104	1 485
VaR CS	53 394	73 608	88 835	87 931
VaR	50 869	77 098	89 048	90 313
Stressed VaR	98 210	88 529	88 261	108 174

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

VaR FX – menové riziko

VaR CS – riziko úverového spreadu

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

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb. Pokles hodnoty VaR bol spôsobený zníženou volatilitou na finančných trhoch v porovnaní s predošlým obdobím, pričom nárast Stressed VaR bol spôsobený najmä nárastom portfólia dlhopisov.

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.

PLN v tis.	IR BPV		CS BPV	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Banková kniha	(1 455)	230	(8 401)	(7 136)
Obchodná kniha	(38)	(118)	(282)	(242)
Spolu	(1 493)	112	(8 683)	(7 378)

Citlivosť kreditného rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank v roku 2023 narástla v dôsledku nárastu portfólia dlhopisov a výsledkom je cca. 70 % z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených amortizovanou hodnotou. Zmeny trhovej ceny nemajú vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície. Citlivosť na úrokové riziko (IR BPV) sa v roku 2023 zvýšila predovšetkým v dôsledku zmeny štruktúry vkladovej bázy, t. j. nárastu vkladov s krátkym termínom precenenia.

3.6. Menové riziko

Banka je vystavená zmenám výmenných kurzov v dôsledku svojich finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie banky menovému riziku k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva a záväzky Banky v súvahovej účtovnej hodnote pre každú menu.

31.12.2023	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	16 778 702	19 368 911	145 464	2 427	310 235	35 709	36 641 448
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 642 744	111 944	12 791	137	-	91	1 767 707
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	740 991	16 990	69 455	-	832	-	828 268
<i>Majetkové nástroje</i>	171 891	1 688	-	-	832	-	174 411
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	50 144	-	-	-	50 144
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	569 100	15 302	19 311	-	-	-	603 713
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	54 305 063	81 448	77 994	-	-	-	54 464 505
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	84 268 125	21 126 743	1 117 851	2 103 464	12 304 708	136 071	121 056 962
<i>Dlhové cenné papiere</i>	23 581 739	1 791 218	154 847	-	-	-	25 527 804
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 668 107	448 541	199 281	-	6 160 212	62	10 476 203
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	57 018 279	18 886 984	763 723	2 103 464	6 144 496	136 009	85 052 955
Investície v pridružených spoločnostiach	2 196 262	-	-	-	-	-	2 196 262
Dlhodobý nehmotný majetok	1 511 531	127	-	-	2 224	-	1 513 882
Dlhodobý hmotný majetok	1 125 714	5 778	-	-	34 400	-	1 165 892
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	-	-	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka	-	4 436	-	-	36 210	-	40 646
Odložená daňová pohľadávka	751 608	7 746	-	-	2 189	-	761 543
Ostatné aktíva	1 271 001	430 853	9 674	213	157 312	344	1 869 397
Aktíva spolu	164 703 705	41 154 976	1 433 229	2 106 241	12 848 110	172 215	222 418 476
Záväzky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 170 176	245 056	24 594	18 686	-	340	1 458 852
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	137 781 567	36 410 012	7 903 858	4 494 798	11 715 319	1 372 442	199 677 996
<i>Záväzky voči bankám</i>	731 653	644 739	31 374	1 938 380	-	62	3 346 208
<i>Záväzky voči klientom</i>	134 033 037	29 343 321	7 872 484	806 677	11 689 240	1 372 380	185 117 139
<i>Záväzky z lízingu</i>	130 989	717 174	-	-	26 079	-	874 242
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	1 343 109	5 704 778	-	577 592	-	-	7 625 479
<i>Podriadené záväzky</i>	1 542 779	-	-	1 172 149	-	-	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(638 774)	72 789	-	-	-	-	(565 985)
Rezervy	630 892	15 150	11 325	1 574 685	7 067	25	2 239 144
Splatný daňový záväzok	127 916	19 166	-	-	51 291	-	198 373
Ostatné záväzky	4 850 872	288 314	237 793	184 323	164 307	21 549	5 747 158
Spolu záväzky	143 922 649	37 050 487	8 177 570	6 272 492	11 937 984	1 394 356	208 755 538
Čisté súvahové pozície	20 781 056	4 104 489	(6 744 341)	(4 166 251)	910 126	(1 222 141)	13 662 938
Úverové záväzky a iné záväzky	30 095 529	3 158 177	285 698	3	493 472	31 987	34 064 866
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 915 063	1 836 601	430 718	170	71	19 192	8 201 815

31.12.2022	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 270 254	12 252 024	245 050	3 352	315 523	34 098	16 120 301
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 185 732	369 653	26 720	5 182	1 878	516	2 589 681
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	809 989	1 821	66 696	-	489	-	878 995
<i>Majetkové nástroje</i>	119 106	1 821	-	-	489	-	121 416
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	45 009	-	-	-	45 009
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	690 883	-	21 687	-	-	-	712 570
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	53 590 169	18 511	213 774	-	20 272	-	53 842 726
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	81 058 482	19 657 774	1 301 403	6 438 047	14 563 931	171 847	123 191 484
<i>Dlhové cenné papiere</i>	20 206 976	-	-	-	-	-	20 206 976
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	5 860 911	1 617 739	190 459	-	7 505 035	4 917	15 179 061
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	54 990 595	18 040 035	1 110 944	6 438 047	7 058 896	166 930	87 805 447
Investície v pridružených spoločnostiach	2 057 455	-	-	-	-	-	2 057 455
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	26 747	-	-	-	-	-	26 747
Dlhodobý nehmotný majetok	1 207 774	12	-	-	1 936	-	1 209 722
Dlhodobý hmotný majetok	1 121 206	7 711	-	-	43 797	-	1 172 714
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	-	-	-	136 909
Splatná daňová pohľadávka	-	457	-	-	27 845	-	28 302
Odložená daňová pohľadávka	1 140 409	3 020	-	-	2 487	-	1 145 916
Ostatné aktíva	1 178 444	148 296	13 005	142	234 829	110	1 574 826
Aktíva spolu	147 783 570	32 459 279	1 866 648	6 446 723	15 212 987	206 571	203 975 778
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 433 563	556 970	27 149	56 783	-	548	2 075 013
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	128 009 171	30 755 514	7 794 021	5 569 521	12 112 841	1 310 449	185 551 517
<i>Závazky voči bankám</i>	648 408	710 618	35 683	1 910 877	-	165	3 305 751
<i>Závazky voči klientom</i>	125 050 308	26 867 429	7 758 338	933 303	12 081 249	1 310 284	174 000 911
<i>Závazky z lízingu</i>	112 494	811 350	-	-	31 592	-	955 436
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	650 261	2 366 117	-	1 532 320	-	-	4 548 698
<i>Podriadené záväzky</i>	1 547 700	-	-	1 193 021	-	-	2 740 721
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(1 528 582)	-	-	-	-	-	(1 528 582)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 375	-	-	-	-	-	7 375
Rezervy	645 426	39 556	654	595 312	6 629	1	1 287 578
Splatný daňový záväzok	534 594	8 160	-	-	51 449	-	594 203
Ostatné záväzky	2 969 372	248 219	159 580	4 580	85 433	24 294	3 491 478
Spolu záväzky	132 070 919	31 608 419	7 981 404	6 226 196	12 256 352	1 335 292	191 478 582
Čisté súvahové pozície	15 712 651	850 860	(6 114 756)	220 527	2 956 635	(1 128 721)	12 497 196
Úverové záväzky a iné záväzky	28 654 365	3 205 978	213 290	3	576 929	1 519	32 652 084
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 957 483	2 073 963	512 950	238	176	36 137	8 580 947

3.7. Riziko úrokovej miery

V procese riadenia úrokového rizika v bankovej knihe banka zabezpečuje nezávislosť funkcií identifikácie, merania, monitorovania a kontroly rizika od činností súvisiacich s funkciami prijímania rizika.

Úrokové riziko bankovej knihy je riziko vyplývajúce z vystavenia úrokových výnosov a kapitálu banky nepriaznivému vplyvu pohybu úrokových sadzieb. V súlade s odporúčaniami poľského orgánu finančného dohľadu (KNF), najmä odporúčaním G, a usmerneniami EBA (EBA/GL/2022/14) Banka monitoruje štruktúru bankovej knihy z hľadiska rizika precenenia, bázičného rizika, rizika výnosovej krivky a rizika klientskej opcie.

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, vrátane dohľadového testu outlierov (SOT) a citlivosti čistého úrokového príjmu a zmien hodnoty podľa reálneho ocenenia (EaR)
- 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 (SOT).

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, NII a EAR limit, SOT, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR BPV a CS BPV.

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 zostrenia a sploštenia) a tiež základné riziko, a to v statickom, dynamickom a odlivovom zostatku v päťročnom horizonte a tieto výsledky reportuje na štvrtročnej báze. Hlavné predpoklady použité pri výpočte sú

- používanie zákazníckych sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätie a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni dolnej a hornej klientskej úrokovej sadzby vyplývajúce zo zákonných ustanovení,
- možnosti správania, vrátane zrušenia vkladu a predčasného splatenia úveru počítané na základe historického priemeru

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

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

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistých úrokových výnosov banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného predčasného splatenia úveru pred jeho splatnosťou/výberu prostriedkov z termínovaných vkladov pred ich splatnosťou. Použitý algoritmus predčasného splatenia/výberu vkladov vychádza z historického priemeru a jeho výsledkom je ročná miera predčasného splatenia/výberu vkladov podľa hlavných mien a portfólia retailových a firemných klientov. Cieľom banky je stabilizácia čistého úrokového výnosu (NII), optimalizácia výkazu ziskov a strát a zmeny EVE v rámci akceptovaného rizikového apetítu.

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 je citlivosť čistých úrokových výnosov v banke (na základe statickej bilancie v horizonte 12 mesiacov) uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII	
	31.12.2023	31.12.2022
Náhle paralelné zvýšenie o 100 pb	623 076	117 442
Náhle paralelne nadol o 100 pb	(835 752)	(768 800)

Citlivosť ekonomickej hodnoty vlastného imania (pre likvidačný zostatok) pri šokových scenároch zmien úrokových sadzieb je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ EVE	
	31.12.2023	31.12.2022
Náhly súbežný nárast o 200 bp	(812 472)	(478 227)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	885 638	528 354
Súbežný šok smerom nahor	(983 638)	(563 248)
Súbežný šok smerom nadol	1 086 644	627 139
Šok strmosti - Steepener shock	79 277	23 270
Šok sploštenia - Flattener shock	(270 169)	(128 471)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(593 330)	(311 293)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	616 033	324 250
Maximum	(983 638)	(563 248)
Kapitál na úrovni Tier 1	12 817 356	12 519 047

Z roka na rok sa zvýšila mierna úroveň ΔNII v dôsledku zvýšenia krátkodobých aktív, ktoré sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb. Banka si zachovala významnú časť svojich aktív v pohyblivých úrokových nástrojoch, pričom zároveň veľká časť pasív nereaguje na zmeny úrokových sadzieb v scenároch poklesu, teda úrokové sadzby na bežných účtoch na úrovni 0 % (s legislatívnym stropom 0 %). Ďalším faktorom ovplyvňujúcim zmenu citlivosti ΔNII, najmä v prípade scenárov zvýšenia úrokových sadzieb, bola úprava budúcej politiky stanovenia cien, teda zmena elasticity úrokových sadzieb vkladov v závislosti na scenároch zmeny úrokových sadzieb. Zvyšné zmeny vyplývajú z nárastu celkového bilančného objemu, ktorý sme pozorovali medzi rokmi 2022 a 2023. Zároveň sa v súvislosti s ročným čistým úrokovým príjmom významne znížila citlivosť NII z roka na rok. Táto mierna úroveň je vypočítaná s ohľadom na špecifické metodologické predpoklady, vrátane konštantného bilančného stavu, historických marží pre obnovované produkty, cenovej elasticity základu vkladov, primeranej v danom trhovom prostredí, čo znamená, že by sa mala považovať za mieru citlivosti pre daný okamih za určitých podmienok, a nie ako prognóza čistého úrokového príjmu.

Absolútny ročný nárast miery ΔEVE bol predovšetkým spôsobený nárastom bilančného objemu úverov s pevnou 5-ročnou úrokovou sadzbou v PLN. Okrem toho došlo k zmene štruktúry základu vkladov, teda nárastu prostriedkov s krátkymi revaluačnými obdobiami a nárastu portfólia dlhopisov. Okrem toho sa banka vrátila k uzatváraniu zmlúv o swapoch úrokových sadzieb s cieľom stabilizovať úrokové príjmy. Zvyšné zmeny v úrovniach ΔNII a ΔEVE sú výsledkom nárastu celkového bilančného objemu, ktorý sme pozorovali medzi rokmi 2022 a 2023.

Riziko úrokovej miery mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky predstavujú expozíciu banky voči úrokovému riziku. V tabuľkách sú uvedené finančné nástroje banky v účtovných hodnotách kategorizovaných podľa skoršieho z týchto termínov: zmluvné preceňovanie alebo dátumy splatnosti.

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	35 352 572	-	-	-	-	1 288 876	36 641 448
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 597 227	2 548 406	69 659	259 818	-	1 093	10 476 203
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	21 597 449	4 567 733	15 778 901	16 631 985	3 862 766	2 381 113	64 819 947
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	56 704 132	30 106 732	3 383 068	12 641 300	909 851	190 641	103 935 724
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	129 219	17 399	73 344	54 512	34 463	2 642 290	2 951 227
Aktíva spolu	121 380 599	37 240 270	19 304 972	29 587 615	4 807 080	6 504 013	218 824 549
Závazky							
Závazky voči bankám	1 324 440	71 901	-	1 938 343	-	11 524	3 346 208
Závazky voči klientom	167 652 171	14 630 697	2 523 798	99 173	22 813	188 487	185 117 139
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	874 242	874 242
Vydané dlhové cenné papiere	878 128	751 154	577 592	5 418 605	-	-	7 625 479
Podriadené záväzky	1 952 597	-	762 331	-	-	-	2 714 928
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	9 130	24 774	50 657	157 107	127 952	6 678 783	7 048 403
Závazky spolu	171 816 466	15 478 526	3 914 378	7 613 228	150 765	7 753 036	206 726 399
Celkový rozdiel z precenenia	(50 435 867)	21 761 744	15 390 594	21 974 387	4 656 315		

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	14 027 616	-	-	-	-	2 092 685	16 120 301
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	12 373 061	2 465 480	54 809	50 889	-	234 822	15 179 061
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	21 526 878	2 867 785	13 065 949	14 455 672	3 828 446	2 185 000	57 929 730
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 244 065	31 048 557	2 329 433	11 243 803	1 077 004	36 948	107 979 810
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	226 592	86 688	116 687	3 783	5 433	2 607 383	3 046 566
Aktíva spolu	110 398 212	36 468 510	15 566 878	25 754 147	4 910 883	7 156 838	200 255 468
Závazky							
Závazky voči bankám	1 158 260	32 605	202 035	1 910 721	-	2 130	3 305 751
Závazky voči klientom	155 515 984	13 597 144	4 698 919	40 514	302	148 048	174 000 911
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	955 436	955 436
Vydané dlhové cenné papiere	625 076	981 938	297 333	2 644 351	-	-	4 548 698
Podriadené záväzky	1 975 193	-	765 528	-	-	-	2 740 721
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	19 210	56 554	37 527	421 998	237 442	4 533 222	5 305 953
Závazky spolu	159 293 723	14 668 241	6 001 342	5 017 584	237 744	5 638 836	190 857 470
Celkový rozdiel z precenenia	(48 895 511)	21 800 269	9 565 536	20 736 563	4 673 139		

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 podsúvahových záväzkov je riziko vyplývajúce zo správania klientov a neočakávaného čerpania poskytnutých liniek. Týka sa to aj využívania vnútrodenných a kontokorentných liniek depozitármi a firemnými klientmi. V súvislosti s derivátovými transakciami uzatvorenými na základe dohôd CSA (Credit Support Annex) alebo vyrovnanými prostredníctvom centrálnej protistrany sa riziko likvidity môže materializovať v dôsledku nepriaznivých a závažných zmien trhových podmienok, ktoré majú za následok náhle zníženie ocenenia derivátových nástrojov a súvisia s nutnosťou založenia kolaterálu.

Materializácia rizík vyplývajúcich z položiek na bilančnej aj mimo bilančnej strany môže byť pocitovaná ako vážna, najmä v prípade vysokých koncentrácií. Stratégia mBank predpokladá diverzifikáciu zdrojov a podmienok financovania, ako aj aktív, do ktorých sa investuje nadbytočná likvidita.

Pokiaľ ide o ESG riziká, Banka ich hodnotí ako nevýznamné z hľadiska rizika likvidity, ale zohľadňuje ich nepriamo v súvislosti s inými typmi rizík: úverovým, trhovým, operačným, reputačným ako aj vo vybraných procesoch.

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 prejaviť aj v dôsledku použitia nevhodných modelov pri analýze likvidity (napr. model stabilnej časti vkladovej základne), čo môže viesť k podhodnoteniu rizika likvidity. Monitoruje sa overovaním a spätným testovaním modelov v súlade s politikou riadenia 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.

mBank v roku 2023 pôsobila v napätej geopolitickej a trhovej situácii. Počas celého roka Rusko pokračovalo v konfliktoch na Ukrajine a v októbri začal ďalší konflikt – vojna Izraela s Hamasom. Hoci tieto akcie nemali priamy vplyv na mBank, trvajúce vojny zvýšili neistotu na trhoch, spôsobili fluktuácie výmenných kurzov a cien komodít, a ich potenciálne ďalšie dôsledky sú ťažko predvídateľné.

V prvom štvrtroku roku 2023 bola v bankovom sektore neistota spôsobená pádom amerického Silicon Valley Bank a problémami Credit Suisse, ktorý nakoniec kúpila banka UBS. Napriek dočasnej neistote na finančných trhoch bol prenos šoku zastavený, a udalosti začiatku roku 2023 neovplyvnili likviditu mBank.

V roku 2023 Európska centrálna banka zvýšila úrokové sadzby, pričom odôvodnila svoje rozhodnutia trvajúcou infláciou v eurozóne. Zároveň NBP po sérii zvýšení v roku 2022 znížila úrokové sadzby na stretnutiach v septembri a októbri 2023. Pokles úrokových sadzieb spôsobil nárast cien cenných papierov držaných mBank a čiastočný návrat finančných prostriedkov umiestnených na maržových vkladoch. V dôsledku zníženia úrokových sadzieb a nadmerného likvidného stavu, ktorý sprevádzal banky v roku 2023, postupne klesali sadzby na vklady.

Napriek takýmto volatílnym podmienkam na trhu boli likviditné opatrenia mBank počas celého vykazovacieho obdobia výrazne nad minimálnymi regulačnými úrovňami a internými úrovňami, ktoré určujú rizikovú toleranciu.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

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

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

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

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení. Základným meradlom je nesúlad. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky banky vo všetkých bankách stanovených menách a časových pásmach. V roku 2023 banka držala prebytok likvidity, primeraný obchodnej činnosti banky a aktuálnej situácii na trhu, vo forme portfólia likvidných pokladničných a peňažných cenných papierov, ktoré je možné kedykoľvek dať do zálohu alebo predať bez výraznej straty hodnoty.

V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014 zmeneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018 účinným od 30. apríla 2020 a vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 z r. 17. decembra 2020 banka vypočítava opatrenia dohľadu nad likviditou. Rovnako ako v roku 2023, ani v roku 2022 neboli prekročené limity dohľadu. Okrem toho banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a stanovuje interné limity (spúšťače opatrení manažmentu) na účasť v dlhodobých aktívach. Na opatrenia dohľadu sú stanovené aj interné limity a primerané ochranné opatrenia. Vykonáva sa relevantná analýza stability a štruktúry zdrojov financovania, vrátane základnej a úrovne koncentrácie termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových liniek a čerpania limitov na bežné účty a prečerpania.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za normálnych a stresových podmienok, ale aj za predpokladu potenciálnej straty likvidity. Na určenie odolnosti banky voči závažným nepriaznivým udalostiam banka vykonáva analýzy scenárov pokrývajúce extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostiach správania vo vzťahu ku klientom banky. Na tento účel sa pravidelne počítajú scenáre stresového testovania v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankovom stresovom, trhovom a kombinovanom scenári. Okrem toho sa v banke každoročne vykonáva reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár vnútrodnej krízy likvidity. Stresové testy likvidity sa v banke používajú na 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. V roku 2023 sa ako súčasť záverov vyplývajúcich z analýzy trhových udalostí rozšíril plán núdzových opatrení o ďalší scenár, ktorý zahŕňa zjednodušený akčný plán v prípade dynamického odtoku finančných prostriedkov našich klientov

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 poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2023	31.12.2022
58 876	60 147

Okrem toho má mBank aj prebytky hotovosti uložené na účtoch v centrálnych bankách v Poľsku, Českej republike a na Slovensku. K 31. decembru 2023 Banka nazbierala celkovo približne 35,2 miliardy PLN na nostrových účtoch a medzibankových vkladoch. Na podporu procesu riadenia rizika likvidity bol v banke vytvorený systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov obnovy. Tvoria ho ukazovatele monitorujúce úroveň regulačných a interných limitov a okrem toho ukazovatele monitorujúce významné zmeny trhových faktorov, ako aj zmeny v štruktúre bilancie banky. Prekročenie hraničných hodnôt

definovaných ukazovateľov môže byť podnetom na spustenie pohotovostného plánu alebo plánu ozdravenia.

Vzhľadom na to, že banka využíva nástroje FX swapov a CIRS na konverziu prebytkov v domácich menách do cudzích mien, existujú interné limity na využívanie týchto nástrojov. Okrem toho sa s cieľom obmedziť koncentráciu v devízových swapoch sledujú sumy získané v takýchto transakciách v mesačných časových pásmach až do jedného roka.

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

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

Banka zahŕňa likviditu produktu do rámca riadenia rizika likvidity. Prejavuje sa pri meraní trhovej likvidity štátnych dlhopisov, ktoré tvoria rezervy likvidity. Analýza sa vykonáva na dennej báze a zohľadňuje determinanty likvidity trhu, ako sú: obrat na trhu, hĺbka knihy objednávok, rozpätie transakcií nákupu/predaja a objem emisie. Meranie trhovej likvidity je premietnuté do interných meraní likvidity, kde štruktúra scenára počíta s likvidáciou štátnych dlhopisov držaných bankou v súlade s trhovým obchodovaním jednotlivých sérií dlhopisov. Podobná kontrola sa vykonáva v kontexte trhového potenciálu založenia konkrétnej série dlhopisov.

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

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

Každodenné reportovanie zahŕňa:

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

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

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

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity predstavenstva a výboru pre riziko finančných trhov (KRF),
- regulačné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované výboru pre kapitál, majetok a záväzky Skupiny mBank (CALCO).

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

Na účely aktuálneho sledovania likvidity banka stanovuje hodnoty reálnej, kumulovanej medzery peňažných tokov podľa interne prijatej metodiky LAB. V súlade s touto metodikou banka počíta realistickú medzeru likvidity v základnom scenári (LAB Base Case) a stresových scenároch za predpokladu konzervatívneho prístupu v spôsobe prezentácie likvidity aktív a výšky odlevov vyplývajúcich z plnenia záväzkov banky. Realistická medzera je vypočítaná na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.8.1). Upravené sú najmä peňažné toky v portfóliách vkladov nebankových klientov, kontokorentných úverov a termínovaných úverov. Pri výpočte mier likvidity banka zohľadňuje možnosti získania prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likviditných rezerv banky.

V metodike LAB je miera LAB Base Case primárnym manažérskym opatrením a používa sa aj na obmedzenie likviditnej medzery v jednotlivých cudzích menách.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	LAB Base Case - 31.12.2023		LAB Base Case - 31.12.2022	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	57 129	57 129	40 223	40 223
Do 3 pracovných dní	(123)	57 006	1 441	41 664
Do 7 kalendárnych dní	1 613	58 619	8	41 672
Do 15 kalendárnych dní	(3 125)	55 494	(2 092)	39 580
Do 1 mesiaca	(5 021)	50 473	(2 619)	36 961
Do 2 mesiacov	(409)	50 064	786	37 747
Do 3 mesiacov	(2 605)	47 459	(3 163)	34 584
Do 4 mesiacov	(1 168)	46 291	(507)	34 077
Do 5 mesiacov	(1 962)	44 329	(1 572)	32 505
Do 6 mesiacov	(976)	43 353	(874)	31 631
Do 7 mesiacov	(1 640)	41 713	(1 101)	30 530
Do 8 mesiacov	(1 558)	40 155	(1 225)	29 305
Do 9 mesiacov	(1 328)	38 827	65	29 370
Do 10 mesiacov	(1 048)	37 779	33	29 403
Do 11 mesiacov	(1 664)	36 115	(1 434)	27 969
Do 12 mesiacov	(1 561)	34 554	(1 399)	26 570

Uvedené hodnoty by sa mali interpretovať ako prebytok alebo deficit likvidity v príslušných časových intervaloch. V roku 2023 mal rast vkladového základu a nízky rast úverov priamy vplyv na posilnenie likviditnej pozície.

Banka má obmedzený počet transakcií so spúšťacími doložkami na zníženie ratingu, ktoré vyžadujú, aby banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky, ak sa úverový rating banky zhorší. Výška maximálneho záväzku, ktorý z toho vyplýva, v prípade, že rating banky znížia dve ratingové agentúry k 31. decembru 2023 na BB+ alebo nižší, predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2022). Táto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Zmluvné doložky nevylučujú, aby sa strany dohodli na výške, forme a načasovaní dodatočnej zábezpeky v jednotlivých prípadoch.

V roku 2023 zostala likvidita banky na vysokej a bezpečnej úrovni, čo sa prejavilo v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými pasívami podľa LAB v rôznych scenároch a opatreniach dohľadu nad likviditou.

Medzery peňažných tokov LAB nesúlad v termínoch do 1 mesiaca a do 1 roka v roku 2023 a hodnoty regulačných opatrení LCR a NSFR na konci rokov 2023 a 2022 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2023	31.12.2022
LAB Base Case 1M	50 473	36 961
LAB Base Case 1Y	34 554	26 570
LCR	217 %	186 %
NSFR	157 %	150 %

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

Ukazovatele LCR a NSFR zostali na stabilnej úrovni, pričom významne prevýšil úroveň 100 %.

Zdroje financovania

Strategické predpoklady týkajúce sa diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry súvahy sú premietnuté do finančného plánu mBank definovaného vybranými opatreniami, napr. L/D ratio (Loans to Deposits). Meria špecifický pomer úverov k vkladom s cieľom zachovať stabilnú štruktúru svojej súvahy. V roku 2023 pomer L/D mierne klesol zo 62,1 % na konci roka 2022 na 56,2 % na konci roka 2023. Banka si kladie za cieľ vybudovať stabilnú vkladovú základňu ponúkaním vkladových a investičných produktov klientom, pravidelného a účelového sporenia ponuky. Prostriedky získané od klientov banky tvoria hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk (so splatnosťou nad 1 rok) a emisiou dlhových cenných papierov (Poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29) sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF a zvýšenia úrovne opravných položiek na právne riziká súvisiace s úvermi denominovanými v tejto mene sa pohľadávky a záväzky banky v tejto mene postupne znižovali.

Na získanie finančných prostriedkov (aj v cudzích menách) banka využíva strednodobé a dlhodobé nástroje vrátane úverových liniek na medzinárodných trhoch, nezabezpečených emisií, bilaterálnych úverov, a transakcií CIRS.

Pri rozhodovaní o financovaní s cieľom optimálne zosúladiť časovú štruktúru zdrojov financovania so štruktúrou dlhodobých aktív banka zohľadňuje opatrenia a limity likvidity dohľadu, ako aj interné limity rizika likvidity.

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

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

3.8.1. Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nasledujúca tabuľka zobrazuje peňažné toky, ktoré je banka povinná vysporiadať, vyplývajúce z finančných záväzkov. Peňažné toky boli prezentované ku koncu roka v členení podľa zostávajúcich zmluvných splatností. Sumy v cudzích menách boli prevedené na poľský zlotý priemerným výmenným kurzom vyhláseným Národnou bankou Poľska ku koncu roka. Sumy uvedené v analýze dátumov splatnosti predstavujú nediskontované zmluvné peňažné toky.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	1 278 052	36 213	41 944	2 005 981	-	3 362 190
Závazky voči klientom	168 666 873	14 306 224	2 612 274	16 741	1 738	185 603 850
Závazky z lízingu	15 633	26 269	119 774	507 065	233 838	902 579
Vydané dlhové cenné papiere	320 515	33 456	1 551 829	7 206 208	-	9 112 008
Podriadené závazky	78 621	13 180	128 915	2 898 873	230 121	3 349 710
Ostatné závazky	4 397 055	1 118 765	11	457	-	5 516 288
Závazky spolu	174 756 749	15 534 107	4 454 747	12 635 325	465 697	207 846 625
Aktíva spolu	71 776 761	8 254 195	32 315 614	89 961 672	73 408 033	275 716 275
Čistý rozdiel likvidity	(102 979 988)	(7 279 912)	27 860 867	77 326 347	72 942 336	67 869 650

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	1 041 103	32 891	215 200	2 047 115	-	3 336 309
Závazky voči klientom	153 859 745	14 934 853	5 920 674	39 966	804	174 756 042
Závazky z lízingu	16 039	26 862	118 728	496 192	339 279	997 100
Vydané dlhové cenné papiere	37 375	949 485	10 000	3 620 220	126 317	4 743 397
Podriadené závazky	84 976	9 389	133 588	1 288 631	2 059 395	3 575 979
Ostatné závazky	2 568 353	65	122	270	2	2 568 812
Závazky spolu	157 607 591	15 953 545	6 398 312	7 492 394	2 525 797	189 977 639
Aktíva spolu	45 828 885	8 924 524	34 292 440	82 234 170	85 062 269	256 342 288
Čistý rozdiel likvidity	(111 778 706)	(7 029 021)	27 894 128	74 741 776	82 536 472	66 364 649

Aktíva, ktoré zabezpečujú úhradu všetkých záväzkov a úverových príslubov, zahŕňajú hotovosť, hotovosť v centrálnej banke, hotovosť na ceste a štátne dlhopisy a iné oprávnené dlhopisy, sumy splatné od bánk, úvery a preddavky 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 závazky. 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.

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

3.8.2. Peňažné toky z derivátovDerivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Bankou v netto sumách zahŕňajú:

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

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky banky, ktorých ocenenie ku koncu rokov 2023 a 2022 bolo záporné, zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností k súvahovému dňu a sú prezentované ako zmluvné splatnosti okrem Ostatné do 1 mesiaca a termínované zmluvy ktoré sú prezentované ako čistá súčasná hodnota (NPV). Sumy v cudzích menách boli prepočítané na poľský zlotý priemerným výmenným kurzom vyhláseným národnou bankou Poľska k súvahovému dňu.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	1 766	1 175	10 414	771	-	14 126
Overnight Index Swap (OIS)	7 172	8 667	32 843	38 773	(1 171)	86 284
Swap úrokových sadzieb (IRS)	282 888	690 024	1 903 466	2 303 095	264 394	5 443 867
Swap úrokových sadzieb v rôznych menách (CIRS)	758	(6 324)	(16 160)	5 929	-	(15 797)
Opcie	46 399	153 063	276 391	162 316	87	638 256
Iné	59 166	3 994	10 294	2 440	-	75 894
Spolu deriváty zúčtované netto	398 149	850 599	2 217 248	2 513 324	263 310	6 242 630

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	8 778	396	13 015	-	-	22 189
Overnight Index Swap (OIS)	3 189	9 736	26 804	104 290	-	144 019
Swap úrokových sadzieb (IRS)	487 512	1 254 039	4 877 722	7 539 364	719 649	14 878 286
Swap úrokových sadzieb v rôznych menách (CIRS)	(704)	(9 014)	(40 774)	(47 126)	-	(97 618)
Opcie	4 645	6 167	21 398	20 454	313	52 977
Iné	8 013	14 715	22 520	13 477	-	58 725
Spolu deriváty zúčtované netto	511 433	1 276 039	4 920 685	7 630 459	719 962	15 058 578

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.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	33 178 757	11 410 965	6 436 030	1 276 568	-	52 302 320
- prírastky	33 148 127	11 460 244	6 525 559	1 231 977	-	52 365 907

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	26 105 075	10 820 400	7 205 648	2 185 033	-	46 316 156
- prírastky	26 033 382	10 814 899	7 317 715	2 205 454	-	46 371 450

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

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

Podrobné údaje týkajúce sa rizika likvidity v súvislosti s podsúvahovými položkami sú uvedené v Poznámke 35.

3.9. Prevádzkové riziko

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

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

Operačné riziko podľa katalógu rizík skupiny mBank zahŕňa najmä:

- právne riziko,
- riziko konania ("conduct risk"),
- IT riziko,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko externého podvodu,
- riziko interného podvodu,
- riziko outsourcingu,

- personálne a organizačné riziko,
- riziko fyzickej bezpečnosti,
- riziko chýb pri implementácii, dodávke a riadení procesov
- daňové riziko.

Operačné riziko nezahŕňa reputačné riziko; materializácia operačného rizika však môže zvýšiť reputačné riziko.

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

Cieľom riadenia operačných rizík v Skupine je znížiť príčiny operačných udalostí, pravdepodobnosť ich výskytu a závažnosť potenciálnych následkov. Pri rozhodovaní o prijateľnej úrovni operačného rizika sa berie do úvahy nasledujúca analýza: náklady vs. výnosy. Činnosti, ktoré Skupina vykonáva, sa zameriavajú aj na zvyšovanie povedomia o operačnom riziku a budovanie kultúry rizika, ktorá umožňuje vytvoriť vhodné mechanizmy riadenia rizík, a tým zvýšiť bezpečnosť činností Skupiny.

Vzhľadom na dynamiku zmien faktorov ovplyvňujúcich operačné riziko sú kľúčovými prvkami procesu riadenia rizík: identifikácia, hodnotenie, kontrola a monitorovanie, pôsobenie proti materializácii operačného rizika a vykazovanie rizík.

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

- samohodnotenie efektívnosti riadenia operačného rizika, ktoré vykonávajú organizačné útvary banky a spoločností skupiny. Cieľom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a hodnotenie rizík a prijať vhodné opatrenia na ich zmiernenie. Okrem toho samohodnotenie podporuje proces zavádzania zmien a zlepšovania kontrolných procesov. Konečným výsledkom samohodnotenia je posúdenie procesov, podprocesov a kľúčových operačných rizík a vytvorenie plánov nápravných opatrení.
- Register prevádzkových strát je databáza strát vyplývajúcich zo vzniknutých prevádzkových udalostí. mBank využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a používa ich na analýzu prevádzkového rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore vystavené.
- Kľúčové ukazovatele rizík KRI a ukazovatele rizík RI podporujú priebežné monitorovanie rizík. Tento proces umožňuje vopred predvídať výskyt zvýšenej úrovne prevádzkového rizika a vhodne reagovať organizačnými jednotkami s cieľom zabrániť vzniku prevádzkových udalostí a strát. Vďaka systému varovných a výstražných prahov umožňujú KRI a RI určiť úroveň tolerancie rizika.
- scenáre operačného rizika, ktoré analyzujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí operačného rizika.
- Poskytovanie stanovísk k produktom pred zavedením novej alebo upravenej ponuky produktov a analýza vplyvu dohody o outsourcingu na profil operačného rizika.

Banka identifikuje a hodnotí prevádzkové riziká pre všetky významné oblasti činnosti, ako aj nové a modifikované produkty, procesy a systémy. Pri identifikácii rizík sa zohľadňujú interné aj externé faktory.

Banka má zavedený systém pravidelného monitorovania operačných rizík a udalostí, ktorý umožňuje sledovať profil operačného rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia.

Pravidelné monitorovanie umožňuje rýchlo odhaliť nedostatky v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou môže banka lepšie pochopiť príčiny vzniku prevádzkovej udalosti a primerane predchádzať ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

Banka má manažérsky informačný systém, ktorý zahŕňa informácie o úrovni a profile rizík ako súčasť manažérskych správ a správ venovaných operačnému riziku vrátane správ predkladaných predstavenstvu a dozornej rade

Prevádzkové straty

V roku 2023 banka v rámci riadenia operačného rizika čelila najmä stratám súvisiacim s právnym rizikom spojeným s portfóliom úverov v cudzej mene.

Prevažná väčšina prevádzkových strát banky sa týka týchto obchodných línií: komerčné bankovníctvo a retailové bankovníctvo (oddelené v súlade s nariadením CRR).

Úroveň strát z operačného rizika sa priebežne monitoruje a pravidelne sa o nej informuje predstavenstvo banky, dozorná rada banky a výbory obchodného a rizikového fóra. V Skupine mBank existujú mechanizmy monitorovania a eskalácie v prípade prekročenia prahových hodnôt operačných strát. Zabezpečujú primeranú analýzu prevádzkových udalostí a spúšťajú nápravné opatrenia.

Podrobné informácie o výške prevádzkových strát vzniknutých v rokoch 2023 a 2022 sú uvedené v správe predstavenstva o výsledkoch hospodárenia Skupiny mBank S.A. v roku 2023 v kapitole 9.2. Hlavné riziká podnikania Skupiny mBank (časť o operačnom riziku).

3.10. Riziko dodržiavania predpisov

Riadenie rizika dodržiavanie predpisov sa v mBank realizuje v súlade s ustanoveniami Politiky dodržiavanie predpisov v mBank S.A. Politika stanovuje všeobecné pravidlá na zabezpečenie súladu operácií vykonávaných Bankou s ustanoveniami zákona, internými predpismi a trhovými normami. Stanovuje rámec pre proces zabezpečovania súladu, vrátane modelu prijatého v banke, jeho súčastí, ako aj rozdelenia úloh a zodpovednosti.

Riziko dodržiavania predpisov je riziko, ktoré predstavujú dôsledky nedodržiavania zákonov, interných predpisov a trhových noriem v procesoch vykonávaných v banke. Cieľom riadenia rizika zhody je minimalizácia tohto rizika.

Nesúlalom banky s právnymi predpismi sa rozumejú špecifické situácie, v ktorých:

- vnútorné predpisy banky nie sú v súlade s domácimi a medzinárodnými právnymi predpismi a trhovými normami,
- banka nerealizuje odporúčania vydané poľským orgánom finančného dohľadu ("KNF"), inými orgánmi dohľadu a externým audítorom,
- banka neimplementuje odporúčania vydané na základe interných vyšetrení, auditov a kontrol týkajúcich sa rizika dodržiavania predpisov,
- zamestnanci Banky konajú v rozpore so zákonom a internými predpismi.

Zabezpečenie zhody využíva model troch línií obrany:

- Prvá línia obrany zahŕňa útvary, ktoré riadia riziko zhody pri realizácii obchodných cieľov a vykonávajú kontrolnú funkciu v prevádzkových procesoch.
- Druhá línia zahŕňa tieto:
 - Odbor dodržiavanie predpisov, ktorý koordinuje, dohliada a kontroluje plnenie povinností v oblasti riadenia rizík dodržiavanie predpisov v banke a vykonáva kontrolnú funkcie v oblasti zabezpečenie dodržiavanie predpisov
 - ďalšie útvary druhej línie ochrany poverené určitými úlohami z procesu zabezpečovania súladu.
- Tretiu líniu obrany tvorí odbor vnútorného auditu, ktorý vykonáva nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke.

Vo všetkých troch líniách obrany zamestnanci skupiny riadne uplatňujú kontrolné mechanizmy alebo nezávisle monitorujú ich dodržiavanie.

Súlad vnútorných predpisov banky s právnymi predpismi (miestnymi aj medzinárodnými) a trhovými normami, ako aj ich dodržiavanie zamestnancami zaručuje dosiahnutie cieľov vnútorného kontrolného systému. Predovšetkým zmierňuje alebo odstraňuje právne riziko, reputačné riziko, riziko administratívnych sankcií a riziko finančných strát v dôsledku plnenia predpisov.

Všetci zamestnanci banky sú zodpovední za implementáciu procesu riadenia rizík v súlade s rozsahom svojich povinností, ako aj udelených oprávnení. Odbor dodržiavanie predpisov je zodpovedný za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia rizík dodržiavania predpisov.

Dohľad nad uplatňovaním spoločných štandardov dodržiavania predpisov dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank sa vykonáva spôsobom, ktorý neporušuje platné právne predpisy, pravidlá obozretného podnikania a nezávislosť zamestnancov vykonávajúcich funkciu dodržiavania predpisov v dcérskych spoločnostiach, najmä na základe zmlúv uzatvorených s dcérskymi spoločnosťami.

3.11. 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:

- zabezpečenie vysokej kvality dát v procese plánovania
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz správnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.12. Modelové riziko

Modelové riziko je riziko negatívnych dôsledkov vyplývajúce z rozhodnutí urobených na základe výstupných dát modelov, ktoré boli nesprávne vytvorené alebo spravované. Modelové riziko môže mať za následok finančné straty, 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 zadefinovaním interných opatrení vzhľadom na riadenie procesov modelového rizika, najmä monitorovania a overovania modelov.

Dôležitú úlohu v procese riadenia modelu a ich rizík zohráva výbor pre modelové riziká. Okrem iného odporúča úroveň tolerancie modelového rizika, ktorú napokon schvaľuje predstavenstvo a dozorná rada.

3.13. Reputačné riziko

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

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

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

Na monitorovanie a riadenie reputačného rizika používa mBank rôzne nástroje a metódy:

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

3.14. Kapitálové riziko

V mBank prebieha proces riadenia kapitálu s cieľom predchádzať materializácii kapitálového rizika, ktorým sa rozumie riziko vyplývajúce z nedostatku kapitálu, ako aj z nedostatku možnosti dosiahnuť dostatočný kapitál primeraný riziku obchodnej činnosti vykonávanej Bankou, potrebný na pokrytie neočakávaných strát a splnenie regulačných požiadaviek umožňujúcich ďalšie nezávislé fungovanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa riziko nadmerného využívania finančnej páky.

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

Riadenie kapitálu v mBank je organizované ako proces, ktorý zahŕňa plánovanie, riadenie a kontrolu regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie primeranosti a efektívnosti kapitálu, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa v mBank udržiavala primeraná a optimálna úroveň kapitálu. Podporujú to analýzy záťažových testov, ktoré - okrem iného - vychádzajú zo scenárov zmien makroprostredia, ktorých cieľom je poskytnúť hĺbkový pohľad na súčasnú kapitálovú pozíciu, ako aj na jej možný budúci vývoj vyplývajúci zo záťažových scenárov prijatých na analýzu.

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

3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

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

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

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

Pri riadení tohto rizika banka podniká kroky na ochranu svojich záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť pre banku priaznivé rozhodnutia a realizuje program vyrovnania určený klientom s úvermi indexovanými podľa výmenného kurzu švajčiarskych frankov (CHF).

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

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

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

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

3.16. Sekuritizačné riziko

Banka uskutočnila transakcie sekuritizácie s cieľom znížiť úverové riziká a uvoľniť kapitál. Súvisiace riziká zahŕňajú, v prípade mBank, riziká, ktoré vznikajú z úlohy banky ako pôvodcu a správcu transakcií (monitorovanie podkladových transakcií, vykazovanie vymáhania). Banka nepretržite analyzuje riziká, ktoré sa môžu zrealizovať po uzavretí transakcií sekuritizácie, a riziká, ktoré sa môžu zrealizovať v súvislosti s plánovaným vykonaním ďalších transakcií sekuritizácie.

3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho (G) riadenia

Zmeny v prostredí, rýchle tempo technologických zmien, sociálne zmeny a právne zmeny, ktoré sú nútené týmito fenoménmi, majú čoraz väčší vplyv na činnosti rôznych hospodárskych odvetví. To tiež vyvoláva potrebu zmeniť alebo prispôbiť svoj podnikateľský profil pre banku a pre mnohých zákazníkov. Účinky reorganizácie alebo prispôbenia podnikateľského profilu zákazníkov sa prejavujú v ich vzťahu s mBank Group. Preto banka definovala riziká environmentálneho, sociálneho a podnikateľského riadenia.

Environmentálne riziko (E)

Environmentálne riziko je riziko negatívneho finančného dopadu vyplývajúceho z aktuálnych alebo budúcich environmentálnych faktorov na investované aktíva, zákazníkov, protistrany alebo položky na bilanciách. Z hľadiska klasifikácie a praktického prístupu k riadeniu tohto rizika banka ho nerieši ako samostatný typ, ale ako tzv. horizontálne riziko, ktoré ovplyvňuje riziká identifikované a riadené v banke doteraz v rôznej miere a cez rôzne kanály prenosu. Okrem toho banka rozlišuje dve hlavné podkategórie environmentálneho rizika:

- Riziko transformácie chápané ako riziko nepredvídaných finančných nákladov pre inštitúcie, ktoré môžu vyplývať priamo alebo nepriamo z procesu prispôsobovania týchto inštitúcií ekonomike s nízkymi emisiami uhlíka a ekonomike s väčšou environmentálnou udržateľnosťou;
- Fyzické riziko chápané ako riziko negatívnych finančných účinkov meniacej sa klímy, vrátane častejších extrémnych poveternostných udalostí a postupnej klimatickej zmeny, ako aj environmentálneho zhoršenia ako je znečistenie vzduchu, vody a pôdy, nedostatok vody, strata biodiverzity a odlesňovanie.

Operácie banky nemajú významný priamy vplyv na klímu. Odvetvie, v ktorom banka pôsobí, nie je jedným z odvetví s vysokými emisiami skleníkových plynov. Banka dbá na to, aby jej činnosti nevedli k ničeniu prírodných ekosystémov a biodiverzity. Podľa banky sa tento vplyv prejavuje hlavne nepriamo, prostredníctvom poskytnutých financií zákazníkom. Banka má vplyv na klímu prostredníctvom svojich rozhodnutí súvisiacich s poskytovaním financovania zákazníkom v konkrétnych odvetviach. Banka môže zmierniť svoj vplyv hlavne obmedzením financovania zákazníkov v odvetviach s vysokými emisiami uhlíka prostredníctvom kreditných politík, ktoré zohľadňujú klimatickú politiku EÚ. Banka úplne vylúčila financovanie pre subjekty pôsobiace v odvetviach banského priemyslu, uhľovo-energetického priemyslu a odvetviach vykurovania na fosílnu palivá.

Preferované oblasti financovania banky zahŕňajú projekty podporujúce biodiverzitu a manažment vody v energeticky náročných odvetviach, ako aj cieľené projekty zahŕňajúce výstavbu nabíjajúcich staníc pre elektrické vozidlá.

Banka používa nástroje, ktoré analyzujú a kvantifikujú environmentálne, sociálne a podnikateľské riadiace riziká na odvetvovej úrovni na základe štandardizovaného súboru kritérií. Toto hodnotenie je povinnou súčasťou úverového procesu umožňujúce vedomé budovanie expozície a monitorovanie ESG profilu korporátneho portfólia a lepšie určovanie smerovania v transformácii klientov.

Sociálne riziko (S)

Sociálne riziko, zahrnuté v rámci ESG rizika, je riziko negatívnych, vrátane finančných, dôsledkov spôsobených akciami banky alebo jej zamestnancov, ktoré porušujú normy a pravidlá sociálnych vzťahov medzi zamestnancami banky, vzťahy banky s jej protistranami, právnickými subjektami, s ktorými banka spolupracuje, alebo zákazníkmi.

V rámci rizík sociálnej povahy možno rozlíšiť nasledujúce aspekty:

- Kybernetické hrozby, útoky hackerov na systémy banky aj na jej zákazníkov, □
- Dôsledky vyplývajúce z porušovania ľudských práv (vrátane porušovania pracovných práv, práv alebo slobôd jednotlivcov v oblasti ochrany osobných údajov, šikanovania, diskriminácie),
- Spory so zákazníkmi banky,
- Riešenie kontroverzných oblastí a odvetví,
- Očakávania zákazníkov, ktoré nevznikajú priamo z kontraktových vzťahov alebo zákonov,
- Verejné očakávania od banky ako verejnej dôveryhodnej inštitúcie, ktoré banka nemôže splniť,
- Zložité a komplexné ponuky banky, ktoré môžu spôsobiť nedorozumenie zo strany zákazníkov,
- Sociálny dopad prírodných katastrof a pandémieí.

Riziko riadenia (G)

Riziko riadenia je riziko negatívnych dôsledkov v finančných aj nefinančných oblastiach, ktoré vznikajú narušením princípov korporátneho riadenia banky, v širšom zmysle definovaného, vyplývajúceho z externých a interných predpisov.

Riziko riadenia môže zahŕňať:

- Prevádzkové riziko – vzhľadom na riziko riadenia v rámci prevádzkového rizika sú osobitne relevantné právne riziká, riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovanie sankcií,
- Riziko dodržiavania predpisov – vedúce k nesplneniu banky časového dodržiavania nových predpisov týkajúcich sa korporátneho riadenia,

- Reputačné riziko – výskyt tohto typu rizika sa môže prejavíť prostredníctvom udalostí, ktoré ovplyvnia vnímanie banky zo strany jej zainteresovaných strán.

Pre efektívne riadenie rizika banka zabezpečuje, aby jej operácie boli v súlade s transparentným systémom vnútorných predpisov a v súlade s internou politikou riadenia. Banka pri riadení tohto rizika zároveň zabezpečuje univerzálny a rovnaký prístup k informáciám a usiluje o to, aby sprístupnené informácie boli aktuálne, spoľahlivé a prezentované transparentným spôsobom pre kľúčové zainteresované strany v súlade s prijatou Informačnou politikou.

3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov

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

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

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

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, Banka oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „mark – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „mark-to-model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Bankou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „mark – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „mark – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadziieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

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

Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	25 527 804	24 475 440	20 206 976	17 923 102
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 476 203	10 484 017	15 179 061	15 181 392
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	85 052 955	84 988 845	87 805 447	87 273 053
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	36 661 091	37 295 489	40 129 801	40 077 630
Bežné účty	7 182 778	7 568 606	7 334 567	7 776 122
Termínované úvery	29 312 506	29 561 076	32 773 857	32 280 131
Ostatné	165 807	165 807	21 377	21 377
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	48 267 016	47 595 253	47 622 759	47 143 353
Bežné účty	6 493 390	6 213 579	6 908 655	6 754 825
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	40 145 143	39 753 191	38 531 877	38 206 301
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	884 216	884 216	1 611 154	1 611 154
Ostatné úvery a pôžičky	719 359	719 359	555 475	555 475
Ostatné	24 908	24 908	15 598	15 598
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	124 848	98 103	52 887	52 070
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 346 208	3 346 208	3 305 751	3 305 751
Záväzky voči klientom	185 117 139	185 114 770	174 000 911	173 996 881
Vydané dlhové cenné papiere	7 625 479	7 617 849	4 548 698	4 545 899
Podriadené záväzky	2 714 928	2 559 783	2 740 721	2 631 352

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 preddavkov bankám a úverov a preddavkov klientom sa vypočíta ako odhadovaná hodnota budúcich peňažných tokov (upravená o predčasné splatenie) s použitím aktuálnych úrokových sadzieb vrátane úverového rozpätia, nákladov na likviditu a nákladov na kapitálovú maržu. Úroveň úverového rozpätia bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu úverového rozpätia pre ratingový stupeň Moody's. Priradenie úverového rozpätia k danej úverovej expozícii je založené na mapovaní medzi ratingovým stupňom Moody's a internými ratingovými stupňami banky. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že expozície banky sú z väčšej časti zabezpečené, zatiaľ čo medián trhovej kotácie sa sústreďuje na nezabezpečené emisie, banka uplatnila príslušné úpravy. Okrem toho sa ocenenie hypotekárnych úverov v PLN počíta s referenčnou hodnotou reálnej hodnoty hypotekárnych úverov klasifikovaných ako ocenené reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9 s úpravou týkajúcou sa kreditnej kvality

Reálna hodnota termínovaných úverov pre jednotlivých zákazníkov zohľadňuje možný vplyv zákona o crowdfundingu pre podnikateľské podniky a pomoc pre dlžníkov, vzhľadom na trvajúce diskusie o možnom predĺžení úverových prázdnin do roku 2024.

Finančné záväzky

Finančné nástroje predstavujúce záväzky zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenne papiere;
- podriadené záväzky

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných tokoch hotovosti pomocou diskontného faktora, ktorý zahŕňa odhadovaný spread odrážajúci úverový spread pre mBank a likviditnú maržu. Pre úvery poskytnuté Európskou investičnou bankou v EUR banka použila výnosovú krivku EIB. Pokiaľ ide o vlastné emisie v rámci programu EMTN, banka použila trhovú cenu príslušných finančných služieb.

V prípade vkladov banka použila krivku zostavenú na základe kotácií medzibankových trhových sadzieb, ako aj kontraktov FRA a IRS pre vhodné meny a splatnosti. V prípade podradených záväzkov sa hodnota odhaduje na základe diskontovaných tokov hotovosti pomocou trhových swapových kriviek (v závislosti od podmienok vydania), ktoré sú upravené o úverové riziko vydavateľa.

V prípade ocenenia dlhopisov súvisiacich s úverovým rizikom (Credit Link Note) Skupina používa metódu diskontovania očakávaných peňažných tokov z dlhopisov. V časti týkajúcej sa diskontného faktora ocenenie zahŕňa aj zložku, ktorá zohľadňuje úverové rozpätie mBank a likviditnú maržu. Vzhľadom na skutočnosť, že držiteľia dlhopisov sú z hľadiska kreditného rizika emitenta zabezpečení uloženými cennými papiermi, bol prijatý predpoklad, že tieto parametre zostanú počas životnosti dlhopisu nezmenené.

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.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hierarchia reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výlučne na zverejnenie k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

31.12.2023	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	24 475 440	18 199 454	-	6 275 986
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 484 017	-	-	10 484 017
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	84 988 845	-	-	84 988 845
Finančné aktíva spolu	119 948 302	18 199 454	-	101 748 848

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 346 208	-	1 938 343	1 407 865
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	185 114 770	-	231 230	184 883 540
Vydané dlhové cenné papiere	7 617 849	5 996 197	-	1 621 652
Podriadené záväzky	2 559 783	-	-	2 559 783
Finančné záväzky spolu	198 638 610	5 996 197	2 169 573	190 472 840

31.12.2022	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	17 923 102	14 185 080	-	3 738 022
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	15 181 392	-	-	15 181 392
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	87 273 053	-	-	87 273 053
Finančné aktíva spolu	120 377 547	14 185 080	-	106 192 467

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 305 751	-	1 910 721	1 395 030
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	173 996 881	-	222 295	173 774 586
Vydané dlhové cenné papiere	4 545 899	3 601 103	-	944 796
Podriadené záväzky	2 631 352	-	-	2 631 352
Finančné záväzky spolu	184 479 883	3 601 103	2 133 016	178 745 764

Úroveň 1

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

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (Poznámka 29). Za účelom zverejnenia Banka aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29).

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.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- 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;
- krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote;

- 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.
- Podriadené záväzky.

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností

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

31.12.2023	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	1 767 707	407 773	1 081 830	278 104
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 498	-	-	40 498
Dlhové cenné papiere	634 939	397 333	-	237 606
Kapitálové nástroje	10 440	10 440	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 081 830	-	1 081 830	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 257 353	-	1 257 353	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	243 047	-	243 047	-
Efekt offsetovania	(418 570)	-	(418 570)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	828 268	893	-	827 375
Úvery a pôžičky klientom	603 713	-	-	603 713
Dlhové cenné papiere	50 144	-	-	50 144
Majetkové cenné papiere	174 411	893	-	173 518
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	54 464 505	16 431 196	18 382 180	19 651 129
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 238 558	-	-	18 238 558
Dlhové cenné papiere	36 225 947	16 431 196	18 382 180	1 412 571
Finančné aktíva spolu	57 060 480	16 839 862	19 464 010	20 756 608
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	111 964
Finančné záväzky				
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 458 852	157 607	1 301 245	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 301 245	-	1 301 245	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 450 696	-	1 450 696	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 119 296	-	1 119 296	-
Efekt offsetovania	(1 268 747)	-	(1 268 747)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	157 607	157 607	-	-
Finančné záväzky spolu	1 458 852	157 607	1 301 245	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2023	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty		Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	
Stav k začiatku účtovného obdobia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Zisky a straty za účtovné obdobie	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	138 332	2 929	(24 945)
Výkazané v zisku alebo strate:	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	2 674	-	(24 945)
Čistý zisk z obchodovania	308	42 321	-	(4 934)	(133)	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(29 828)	10 069	52 638	-	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	2 674	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-	-	(24 945)
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Nákupy	-	858 169	81 521	-	343	457 263	1 810 351	-
Splatenie	-	(249 332)	(134 963)	-	-	(731 756)	(600 838)	-
Predaje	-	(3 688 103)	-	-	-	(628 087)	(2 733 555)	-
Emisie	-	2 872 686	-	-	-	-	1 214 313	-
Ďalšie zmeny	470	-	(25 587)	-	-	(419 267)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964

31.12.2022	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	2 589 681	676 356	1 471 740	441 585
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	39 720	-	-	39 720
Dlhové cenné papiere	1 072 092	670 227	-	401 865
Kapitálové nástroje	6 129	6 129	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 471 740	-	1 471 740	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 796 484	-	1 796 484	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	116 735	-	116 735	-
Efekt offsetovania	(441 479)	-	(441 479)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	878 995	746	-	878 249
Úvery a pôžičky klientom	712 570	-	-	712 570
Dlhové cenné papiere	45 009	-	-	45 009
Majetkové cenné papiere	121 416	746	-	120 670
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	53 842 726	15 617 616	17 083 666	21 141 444
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	19 422 073	-	-	19 422 073
Dlhové cenné papiere	34 420 653	15 617 616	17 083 666	1 719 371
Finančné aktíva spolu	57 311 402	16 294 718	18 555 406	22 461 278
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	136 909

Finančné záväzky

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 075 013	260 538	1 814 475	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 814 475	-	1 814 475	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 175 779	-	2 175 779	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	2 663 928	-	2 663 928	-
Efekt offsetovania	(3 025 232)	-	(3 025 232)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	260 538	260 538	-	-
Finančné záväzky spolu	2 075 013	260 538	1 814 475	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty		Neobchodovaný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddávky	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddávky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Úvery a preddávky	Dlhové cenné papiere	
Stav k začiatku účtovného obdobia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510
Zisky a straty za účtovné obdobie	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	136 247	(14 623)	9 399
Výkazané v zisku alebo strate:	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	(6 440)	-	9 399
Čistý zisk z obchodovania	1 419	21 633	-	9 299	34	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodovaných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(26 406)	(3 204)	(27 272)	-	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(6 440)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-	-	9 399
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Nákupy	-	1 132 349	42 873	-	312	4 125 086	1 994 737	-
Splatenie	(3 813)	(117 316)	(251 960)	-	-	(810 450)	(545 447)	-
Predaje	-	(2 726 211)	-	-	-	(2 075 137)	(1 654 666)	-
Emisie	-	1 666 231	-	-	-	-	434 770	-
Ďalšie zmeny	1 688	-	(43 406)	(42 214)	-	(144 927)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909

V rokoch 2023 a 2022 nedošlo k žiadnym presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

Pokiaľ ide o finančné nástroje oceňované opakovaným spôsobom na reálnu hodnotu klasifikovanú ako úroveň 1 a 2 v hierarchii reálnej hodnoty, všetky prípady, v ktorých môže dôjsť k presunu medzi týmito úrovňami, banka monitoruje na základe interných pravidiel. V prípade, že na priame ocenenie nie je použitá trhovú cenu dlhšie ako 5 pracovných dní, zmení sa spôsob ocenenia, t. j. prejde sa z oceňovania podľa trhovej ceny na oceňovanie podľa modelu za predpokladu, že model oceňovania pre príslušný typ tohto nástroja bol už schválený. Návrat k metóde oceňovania na základe trhovej ceny sa uskutoční po uplynutí obdobia najmenej 10 pracovných dní, počas ktorých bola trhovú cena nepretržite k dispozícii. Ak pre dlhové štátne dlhopisy nie sú k dispozícii trhovú cenu, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2023 na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 397 333 tis. PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov a pokladničných poukážok ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 15 063 647 tis. PLN (31. december 2022: 670 227 tis. PLN a 14 300 990 tis. PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálne hodnoty podnikových dlhopisov vo výške 1 367 549 tis. PLN (31. december 2022: 1 316 626 tisíc PLN). Okrem toho úroveň 1 k 31. decembru 2023 zahŕňa hodnotu prioritných akcií na meno spoločnosti Giełda Papierów Wartościowych vo výške 893 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 746 tisíc PLN) a kapitálové nástroje nefinančných spoločností vo výške 10 440 tisíc PLN (6 129 tisíc PLN k 31. Decembru 2022)

K 31. decembru 2023 úroveň 1 zahŕňa záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 157 607 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 260 538 tisíc PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované ako úroveň 1, pretože ich ocenenie je priamo odvodené použitím aktuálnych trhových cien kótovaných na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnych hodnôt zahŕňa najmä reálne hodnoty zmienek emitovaných NBP vo výške 18 382 180 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 17 083 666 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) napájanom úrokovými krivkami vytvorenými transformáciou kotácií prevzatých priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho kategória úrovne 2 zahŕňa oceňovanie derivátových finančných nástrojov na základe modelov, ktoré sú v súlade s trhovými štandardmi a postupmi, s použitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. devízové kurzy, implikovaná volatilita devízových opcií, ceny akcií a indexy) alebo parametrov, ktoré transformujú kotácie prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. úrokové krivky).

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie predstavuje reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami vo výške 1 700 321 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 2 166 245 tisíc PLN) a zahŕňa o. i. reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktorá vyplýva z reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe výnosovej krivky trhových úrokových sadzieb upravenej o úroveň úverového rozpätia. Parameter úverového rozpätia odráža úverové riziko emitenta cenných papierov a určuje sa v súlade s interným modelom banky. Tento model využíva parametre úverového rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD nie sú pozorované na aktívnych trhoch, a preto boli stanovené na základe štatistických analýz. Oba modely - oceňovanie dlhových nástrojov a model úverového rozpätia boli v banke vytvorené interne útvarmi zodpovednými za riziká, boli schválené výborom pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii, ktorú vykonáva subjekt nezávislý od útvarov zodpovedných za vytvorenie a udržiavanie modelu.

Úroveň 3 k 31. decembru 2023 zahŕňa hodnotu úverov a záloh poskytnutých klientom vo výške 18 882 769 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 20 174 363 tisíc PLN). Zásady výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú popísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho, úroveň 3 pokrýva hlavne reálnu hodnotu podielových cenných papierov vo výške 173 518 tisíc PLN (31. december 2022: 120 670 tisíc PLN). Podielové nástroje prezentované na úrovni 3 boli ocenené pomocou modelu diskontovaných dividend. Ocenenia boli hlavne pripravené na základe vybraných finančných údajov poskytnutých hodnotenými entitami a diskontovaných s nákladom na vlastný kapitál odhadnutým pomocou modelu CAPM (Model ocenenia kapitálových aktív). Na konci roku 2023 bol náklad na vlastný kapitál odhadnutý v rozpätí od 12,3 % do 13,8 % (k 31. decembru 2022: v rozpätí od 13,9 % do 14,4 %).

K 31. decembru 2023 zahŕňa úroveň 3 aj ocenenie investícií do nehnuteľností reálnou hodnotou vo výške 111 964 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 136 909 tisíc PLN). Hodnota nehnuteľností bola odhadnutá znalcom zapísaným v centrálnom registri znalcov vedenom ministerstvom rozvoja a technológií. Majetok bol ocenený výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 7,25 % použitá na diskontovanie peňažných tokov (k 31. decembru 2022: 6,75 %).

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

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2023	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	173 518	(17 659)	21 431	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 412 571	(30 325)	30 325	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	237 606	(6 686)	6 686	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 498	(311)	294	
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	603 713	(8 755)	8 772	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	18 238 558	(17 152)	16 317	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2022	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	120 670	(13 346)	16 364	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 719 371	(30 479)	30 479	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	401 865	(5 807)	5 807	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	39 720	(460)	443	
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	712 570	(10 007)	9 966	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	19 422 073	(12 802)	11 973	

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

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

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

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

Vplyv úverových prázdnin na finančný výsledok Banky

Dňa 14. júla 2022 prezident Poľskej republiky podpísal zákon o kolektívnom financovaní podnikateľských aktivít a pomoci dlžníkom (ďalej len „zákon“), ktorý zaviedol možnosť pozastaviť plnenie hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny“). Úverové prázdniny sa môžu vzťahovať na jednu zmluvu uzatvorenú v poľských zlotých na financovanie nehnuteľností určených na uspokojovanie vlastných potrieb bývania. Dlžníci boli oprávnení pozastaviť 8 mesačných splátok: 2 mesačné splátky v každom treťom a štvrtom štvrtroku 2022 a 1 mesačnú splátku v každom zo štyroch štvrtrokov 2023. Úverové prázdniny sa vzťahovali na istinu aj úrokovú časť úveru. Lehoty na splácanie splátok boli predĺžené bez akéhokoľvek dodatočného úroku za doby pozastavenia. Banka sa domnieva, že novela zmluvných podmienok hypotekárnych úverov vykonaná zákonom predstavovala nevýznamnú úpravu tohto finančného majetku v súlade s IFRS 9.5.4.3.

V roku 2022 Banka vykázala vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 1 334,4 milióna PLN, z čoho 955,4 milióna PLN sa týkalo portfólia úverov mBank a poklesu úrokového výnosu Banky, 367,0 milióna PLN súvisiacich s úverovým portfóliom mBank Hipoteczny a poklesu podielu na ziskoch (stratách) subjektov podľa metódy vlastného imania spolu s 12,0 miliónov PLN súvisiacich s vplyvom na účtovanie o zabezpečení a taktiež znížila čistý zisk z obchodovania. V roku 2023 banka v dôsledku aktualizovaného výpočtu vplyvu úverových prázdnin vykázala zisk 38,8 milióna PLN z nepodstatných úprav súvisiacich s úverovým portfóliom mBank, čo zvýšilo čistý úrokový výnos, vplyv vo výške 18,7 milióna PLN súvisiaci s úverovým portfóliom mBank Hipoteczny, čo zvýšilo podiel na ziskoch (stratách) subjektov podľa metódy vlastného imania a 12,0 mil. PLN malo vplyv na účtovanie o zabezpečení, čo zvýšilo čistý zisk z obchodovania. Negatívny vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia je vyrovnaný primeraným zaúčtovaním úrokového výnosu vypočítaného pomocou efektívnej úrokovej miery v obdobiach, v ktorých klienti využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných harmonogramov úverových zmlúv.

Do 31. decembra 2023 podali klienti vlastníci 77,0 % a 73,2 % hodnoty predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov mBank a mBank Hipoteczny žiadosti v priemere o 7,4 mesiacov úverových prázdnin. K 31. decembru 2023 predstavovala hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahujú úverové prázdniny, 16 817,7 milióna PLN v mBank a 6 559,0 milióna PLN v mBank Hipoteczny.

Okrem toho, vzhľadom na prebiehajúce diskusie o možnom predĺžení úverových prázdnin do roku 2024, banka zahrnula vplyv takýchto potenciálnych riešení do oceňovania úverov a preddavkov klientom oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok k 31. decembru 2023. Banka znížila reálnu hodnotu tohto úverového portfólia o odhadovaný vplyv dodatočných úverových prázdnin vo výške 96,9 milióna PLN v súlade s Inými zložkami vlastného imania. Tento odhad bol urobený na základe návrhu novely zákona o kolektívnom financovaní podnikania a pomoci dlžníkom sprístupneného dňa 27. decembra 2023 na webovej stránke Centra vládnej legislatívy. Na účely úpravy hodnoty hypotekárneho portfólia o tú časť, ktorá sa v účtovníctve banky oceňuje reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk, banka predpokládala pravdepodobnosť realizácie týchto riešení 60 % a účasť oprávnených dlžníkov 83 %.

Znehodnotenie úverov a preddavkov

Banka minimálne raz za štvrtrok preveruje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia. Metodika a predpoklady (na základe ktorých sú stanovené odhadované sumy peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie) sú pravidelne overované. Ak sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov za portfólio úverov a preddavkov, ako aj podmienené záväzky, ktoré sú znehodnotené, zmení o +/- 10 %, odhadované znehodnotenie úverov a preddavkov, ako aj podmienených záväzkov by sa znížilo buď o 52,8 milióna PLN, resp. zvýšenie o 56,1 milióna PLN k 31. decembru 2023 (k 31. decembru 2022: 49,7 milióna PLN a 51,1 milióna PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a preddavkov a podmienené záväzky individuálne posudzované z hľadiska znehodnotenia na základe budúcich peňažných tokov v dôsledku splátok a vymáhania kolaterálu – 3. fáza. boli opísané v poznámke 3.3.6.

Opatrenia prijaté v súvislosti so súčasťou situáciou na Ukrajine

V roku 2023 banka pokračovala v sledovaní portfólia expozícií vystavených riziku spojenému s vojnou na Ukrajine. Preskúmanie sa týkalo angažovanosti Banky vo vojnových krajinách (Ukrajina, Rusko) alebo v krajinách súvisiacich s konfliktom (Bielorusko), pričom sa zohľadnili sankcie uvalené Európskou úniou, Spojeným kráľovstvom a USA. Na základe previerky bola k 31. decembru 2023 v uvedených krajinách stanovená úverová angažovanosť a očakávané úverové straty, ako je uvedené v tabuľke nižšie.

Krajina	Priama expozícia k 31. decembru 2023											
	Hrubá expozícia súvahy v tis. PLN			Podsúvahová expozícia v tis. PLN					Očakávané úverové straty v tisícoch PLN			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3
Ukrajina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rusko	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 504
Bielorusko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 504

Bola identifikovaná aj nepriama expozícia: súvahová expozícia vo výške 160,9 milióna PLN a podsúvahová expozícia vo výške 219,7 milióna PLN voči korporátnym klientom, ktorých podnikanie je nepriamo vystavené riziku ruskej agresie voči Ukrajine.

Nepriame riziko sa týka spoločností, kde je aspoň 30 % vývozu alebo dovozu napojených na krajiny postihnuté vojnovou krízou, alebo ktorých hlavný akcionár je rezidentom rizikovej krajiny alebo sa kolaterál transakcie nachádza v rizikovej krajine. Nepriama expozícia je uvedená v tabuľke nižšie.

Krajina	Nepriama expozícia k 31. decembru 2023											
	Hrubá expozícia súvahy v tis. PLN				Podsúvahová expozícia v tis. PLN				Očakávané úverové straty v tisícoch PLN			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI
Ukrajina	27 051	18 816	0	0	81 357	2 360	0	0	(150)	(312)	0	0
Rusko	16 191	4 650	91 894	0	118 488	8 346	8 696	0	(263)	(68)	(85 967)	0
Bielorusko	2 060	248	0	0	489	0	0	0	(5)	(2)	0	0
Spolu	45 302	23 714	91 894	0	200 334	10 706	8 696	0	(418)	(382)	(85 967)	0

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na očakávané hodnoty úverových strát

V prvej polovici štvrtroku 2023 Banka aktualizovala prognózy budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú zahrnuté do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty (podrobný popis významných zmien modelu nájdete v časti 3.3.6.2.2.). Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj hospodárskej situácie v Poľsku a sú v súlade s prognózami používanými v procese plánovania. S cieľom posúdiť citlivosť očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky banka stanovila hodnotu ECL osobitne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Vplyv každého z optimistických a pesimistických scenárov je uvedený nižšie ako odchýlka hodnoty opravných položiek v danom scenári od očakávaných úverových strát vypočítaných ako základnú možnosť.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov zahrnutých do modelov rizikových parametrov, ktoré sa používajú na výpočet očakávanej úverovej straty.

Scenár k 31.12.2023		základňa		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60 %		20 %		20 %	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.4 %	3.1 %	1.9 %	4.0 %	-1.6 %	1.5 %
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.3 %	5.1 %	4.3 %	3.5 %	5.5 %	5.9 %
Index cien nehnuteľností	r/r	102.8	107.5	103.5	114.4	93.6	103.6
WIBOR 3M	Koniec roku	6.95 %	6.20 %	8.25 %	8.20 %	5.75 %	4.70 %

Scenár k 31.12.2022		základňa		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60 %		20 %		20 %	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.2 %	2.6 %	1.9 %	4.0 %	-3.5 %	3.3 %
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.7 %	5.5 %	4.3 %	3.5 %	5.5 %	5.9 %
Index cien nehnuteľností	r/r	102.7	106.0	105.8	105.8	101.8	102.1
WIBOR 3M	Koniec roku	7.20 %	6.20 %	9.00 %	7.00 %	5.77 %	4.77 %

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

Scenár	Zmena hodnoty nákladov na úverové riziko			
	31.12.2023			
	Fáza 1	fáza 2	Fáza 3	Spolu
optimistický	46 403	53 952	171	100 526
pesimistický	(78 391)	(74 586)	(171)	(153 148)

Uvedené výsledky boli odhadnuté pri zohľadnení rovnakého rozdelenia do etapy 2 pre každý makroekonomický scenár individuálne. Analýza citlivosti ECL sa vykonala pre 91 % aktív portfólia úverov a preddavkov klientom (okrem expozícií so zníženou hodnotou a expozícií neocenených pomocou modelov, tj expozície subjektov TSU, nebankových finančných inštitúcií a firemných klientov posudzované individuálne).

Reálna hodnota derivátov a iných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určuje použitím oceňovacích techník. Všetky modely sa pred použitím schvaľujú a kalibrujú, aby sa zabezpečilo, že získané výsledky skutočne odrážajú skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. V modeloch sa podľa možnosti používajú zistiteľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú opísané v poznámke 3.18.

Odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty uplatniť. Na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok založený na pravdepodobnom načasovaní a výške budúcich zdaniteľných ziskov.

Príjmy a výdavky z predaja poistných produktov spojených s úvermi

Výnosy z predaja poistných produktov v balíku s úvermi sa delia na úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií na základe analýzy relatívnej reálnej hodnoty každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá do výnosov z poplatkov a provízií sa vykazuje čiastočne ako príjem vopred a čiastočne vrátane časového rozlíšenia na základe analýzy štádia dokončenia služby.

Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom.

Závazky vyplývajúce z požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na požitky po skončení pracovného pomeru sa určujú pomocou poistno-matematickej metódy oceňovania. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa predpoklady o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a ďalších faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov sú tieto odhady predmetom značnej neistoty.

Lízing

Banka ako nájomca vykonáva určité odhady a výpočty, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a majetku s právom na užívanie. Medzi nich patrí okrem iného: stanovenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a stanovenie miery odpisovania majetku s právom na užívanie.

5. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	13 638 349	8 667 715
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	10 061 600	7 327 896
- Úvery a pôžičky	8 235 137	6 349 484
- Dlhové cenné papiere	807 588	503 180
- Peniaze a krátkodobé investície	876 981	376 985
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(11 634)	(80 840)
- Ostatné	153 528	179 087
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3 576 749	1 339 819
- Dlhové cenné papiere	1 920 097	845 101
- Úvery a pôžičky	1 620 656	1 377 323
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	35 996	(882 605)
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	358 186	170 000
Finančné aktíva držané na obchodovanie	75 270	51 529
- Úvery a pôžičky	5 198	3 968
- Dlhové cenné papiere	70 072	47 561
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	106 735	118 471
- Úvery a pôžičky	106 735	118 471
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	176 181	-
Úrokové výnosy spolu	13 996 535	8 837 715

Položka Zisky alebo straty z nepodstatných úprav (netto) zahŕňa stratu vo výške 955,4 milióna PLN vyplývajúcu z vykázania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny"). V roku 2023 v dôsledku aktualizácie výpočtu úverových prázdni, banka vykázala v týchto pozíciách pozitívny vplyv vo výške 38,8 milióna PLN. Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

Suma úrokových výnosov, uvedená v položke Peňažné prostriedky a krátkodobé v, zahŕňa najmä úrokové výnosy z povinnej rezervy. Položka Ostatné zahŕňa najmä úrokové výnosy z peňažných zábezpek.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(19 428)	(13 686)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(4 342 827)	(2 023 875)
- Vklady	(3 776 049)	(1 746 579)
- Prijaté úvery	(4 523)	(4 515)
- Emisia dlhových cenných papierov	(336 603)	(109 570)
- Podriadené záväzky	(182 502)	(126 325)
- Ostatné finančné záväzky	(40 518)	(34 396)
- Lízingové zmluvy	(2 632)	(2 490)
Úrokové náklady na deriváty zaradené do bankovej knihy	-	(30 949)
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(842 450)	(526 940)
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	(502 281)	(461 701)
Ostatné	(1 515)	(22 956)
Úrokové náklady spolu	(5 708 501)	(3 080 107)

Čisté úrokové výnosy podľa skupín klientov sú nasledovné:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	3 779 170	1 549 901
Od klientov, z toho:	10 217 365	7 287 814
- súkromné osoby	5 214 694	3 418 773
- korporálni klienti	4 032 015	3 117 536
- verejný sektor	970 656	751 505
Úrokové výnosy spolu	13 996 535	8 837 715
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(348 588)	32 312
Od klientov, z toho:	(4 840 808)	(2 876 524)
- súkromné osoby	(2 558 002)	(954 490)
- korporálni klienti	(2 215 246)	(1 857 474)
- verejný sektor	(67 560)	(64 560)
Vydané dlhové cenné papiere	(336 603)	(109 570)
Podriadené záväzky	(182 502)	(126 325)
Úrokové náklady spolu	(5 708 501)	(3 080 107)

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	685 528	629 823
Poplatky a provízie súvisiace s úvermi	511 593	507 438
Provízie za výmenu cudzích mien	496 457	516 540
Provízie z bankových účtov	286 523	383 770
Provízie z prevodov peňazí	238 767	223 487
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	163 491	173 837
Provízie z poskytnutých záruk a provízie z obchodného financovania	99 628	98 144
Provízie za sprostredkovanie predaja poistných produktov externých finančných subjektov	87 402	80 159
Poplatky z hotovostných služieb	61 916	53 963
Provízie za sprostredkovanie predaja iných produktov externých finančných subjektov	39 697	44 628
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	30 247	32 919
Poplatky zo služieb správy portfólia a iné poplatky súvisiace so správou	17 926	25 127
Ostatné	69 868	53 884
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 789 043	2 823 719

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(332 626)	(292 815)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(202 101)	(169 952)
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	(15 445)	(16 524)
Preplatené maklérske služby	(39 044)	(36 823)
Hotovostné služby	(60 638)	(56 655)
Poplatky za NBP, KIR a GPW Benchmark	(24 611)	(21 785)
Ostatné preplatené poplatky	(301 017)	(188 879)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(975 482)	(783 433)

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 385	4 336
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované majetkovou metódou	-	43 500
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované inou metódou ako je majetková metóda	545	900
Výnosy z dividend spolu	4 930	48 736

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Kurzový výsledok	(27 494)	(106 781)
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	209 033	(246 318)
Čisté transakčné zisky/(straty)	(236 527)	139 537
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	103 088	210 867
Deriváty, z toho:	92 769	197 455
- Úročené nástroje	62 947	170 013
- Nástroje trhového rizika	29 822	27 442
Kapitálové nástroje	(1 369)	(100)
Dlhové cenné papiere	11 995	12 093
Úvery a pôžičky	308	1 419
Finančné záväzky	(615)	-
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	202	(32 191)
Čistý zisk zo zaistených položiek	(1 175 050)	865 902
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	1 172 512	(875 494)
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	2 740	(22 599)
Čistý výnos z obchodovania	75 796	71 895

Výsledok hospodárenia v cudzej mene zahŕňa zisk resp. stratu zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, termínovaných zmlúv a prepočtu aktív a pasív denominovaných v cudzej mene. Výsledok z derivátových transakcií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových zmlúv na úrokové sadzby, opcií a ostatných derivátov. Výsledok operácií s trhovými rizikovými nástrojmi zahŕňa zisk resp. stratu z: dlhopisových termínovaných zmlúv, indexových termínovaných zmlúv, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na termínované zmluvy, ako aj výsledok z forwardových transakcií s cennými papiermi a komoditných swapov.

Banka uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty a účtovanie zabezpečenia peňažných tokov. Podrobné informácie o účtovaní zabezpečenia 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	
	2023	2022
Nástroje vlastného imania	52 785	(16 424)
Dlhové cenné papiere	10 069	(3 204)
Úvery a pôžičky	(29 828)	(26 406)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	33 026	(46 034)

V roku 2023 Banka v položke Vlastné nástroje vykázala najmä zisk z precenenia na reálnu hodnotu akcií Polski Standard Płatności Sp. z oo vo výške 46 508 tis. PLN, (v roku 2022: -11 694 tis. PLN).

10. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	(48 428)	(96 603)
- Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(43 960)	(92 211)
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(4 468)	(4 392)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(48 428)	(96 603)

Výsledok z odúčtovania zahŕňa výsledok z predaja štátnych dlhopisov, ako aj výsledok z predaja retailových hypotekárnych úverov, ktoré boli prevedené z mBank na mBank Hipoteczny v poolingových transakciách vo výške 2 674 tis. PLN (v roku 2022: -6 440 tisíc PLN).

Výsledok z odúčtovania finančného majetku v amortizovanej hodnote vzniká najmä predajom jednotlivých úverových angažovaností.

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

	Rok končí 31.12.2023		Rok končí 31.12.2022	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	8 986	(55 620)	1 886	(87 658)
Pôžičky a preddavky	7 391	(9 185)	14 321	(25 152)
Čistý zisk z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	16 377	(64 805)	16 207	(112 810)

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. majetku držaného za účelom predaja a zásob	7 559	5 838
Príjmy z poskytnutých služieb	1 869	1 810
Čistý prevádzkový príjem z operatívneho leasingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-
Výnosy z prenájmu investičných nehnuteľností	787	223
Výnosy z precenenia investícií do nehnuteľností na reálnu hodnotu	-	12 862
Príjmy v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	23 720	12 440
Výnosy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevymožiteľné	12 954	1 825
Príjmy z prijatých náhrad, pokút a penále	540	160
Zisky z predaja a ocenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	5 388	6 419
Ostatné	25 251	28 742
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	78 068	70 319

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené čisté prevádzkové výnosy z operatívneho lízingu a podnájmu majetku s právom na užívanie za roky 2023 a 2022.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	4 022	3 771
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme	11 360	10 442
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania majetku v podnájme	(15 382)	(14 213)
Celkové čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-

12. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Náklady spojené so zamestnancami	(1 309 057)	(1 109 611)
Náklady na materiál, z toho:	(777 926)	(639 310)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(287 128)	(234 729)
- IT náklady	(212 755)	(174 378)
- marketingové náklady	(188 939)	(143 997)
- náklady na poradenstvo	(73 247)	(71 725)
- iné náklady na materiál	(15 857)	(14 481)
Dane a poplatky	(38 485)	(33 030)
Príspevky a prevody do Bankového garančného fondu	(173 248)	(236 207)
Príspevky do podporného fondu pre dlžníkov	-	(162 527)
Príspevky do sociálneho fondu	(12 143)	(12 935)
Systém inštitucionálnej ochrany	(75)	(428 071)
Režijné náklady spolu	(2 310 934)	(2 621 691)

V roku 2022 sa Banka spolu s ostatnými komerčnými bankami stala účastníkom ochranného systému uvedeného v článku 4.1.9a zákona o bankách z 29. augusta 1997 (zákon o bankách). V súlade s tým Banka pripísala na účet fondu pomoci príspevkov v celkovej výške 428 071 tisíc PLN, ktorý bol zaúčtovaný do režijných nákladov.

V roku 2022 Banka vykázala aj náklady na príspevky do fondu na podporu dlžníkov vo výške 162 527 tis. Povinnosť platiť príspevkov do Fondu na podporu dlžníkov v roku 2022 bola zavedená zákonom zo 7. júla 2022 o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom.

V roku 2023 položka Materiálové náklady zahŕňa náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na majetok s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 645 tisíc PLN (2022: 380 tisíc PLN) a náklady súvisiace s variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch), vo výške 2 141 tisíc PLN (2022: 1 949 tisíc PLN).

Výdavky súvisiace so zamestnancami v rokoch 2023 a 2022 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Mzdy a platy	(1 037 668)	(891 954)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(184 642)	(155 210)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(10 920)	(12 673)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(10 920)	(12 673)
Ostatné náklady na zamestnancov	(75 827)	(49 774)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 309 057)	(1 109 611)

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

13. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(1 614)	(1 298)
Rezervy na budúce záväzky	(135 751)	(124 894)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(5 021)	(4 653)
Poskytnuté dary	(5 627)	(6 196)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(1 592)	(3 246)
Straty z ocenenia investícií do nehnuteľností	(24 945)	(3 463)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(6 894)	(7 282)
Tvorba opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	-	(4 500)
Výdavky na vymáhanie pohľadávok	(19 915)	(29 432)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(6 608)	(22 961)
Ostatné prevádzkové náklady	(56 075)	(57 850)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(264 042)	(265 775)

Položka rezervy na budúce záväzky v roku 2023 zahŕňala okrem iného aj náklady na rezervy vo výške 80 167 tis. PLN na stratu v druhom stupni súdneho sporu korporátneho klienta banky o platnosti transakcie CIRS. Proti rozsudku podala mBank kasačnú sťažnosť. Zároveň bolo na žiadosť mBank vydané rozhodnutie o odložení vykonateľnosti a účinnosti rozsudku do skončenia kasačného konania.

V roku 2022 položka Rezervy na budúce záväzky zahŕňala okrem iného náklady na rezervu vo výške 84 000 tis. PLN na úhradu dodatočných nákladov na preklenovacie poistenie účtovaných zákazníkom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred hypotéka bola zapísaná v katastri nehnuteľností. Povinnosť uhradiť tieto náklady vyplýva z novely zákona o hypotekárnych úveroch a dohlade nad sprostredkovateľmi a sprostredkovateľmi hypotekárnych úverov, ktorá nadobudla účinnosť 17 septembra 2022.

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(1 001 953)	(647 630)
- Dlhové cenné papiere	(2 403)	(942)
Úroveň 1	(2 403)	(942)
- Úvery a pôžičky	(999 550)	(646 688)
Úroveň 1	6 749	74 831
Úroveň 2	(262 874)	(54 305)
Úroveň 3	(776 171)	(670 184)
POCI	32 746	2 970
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(42 538)	(30 384)
- Dlhové cenné papiere	(2 274)	319
Úroveň 1	(1 412)	(269)
Úroveň 2	(862)	588
- Úvery a pôžičky	(40 264)	(30 703)
Úroveň 1	1 053	(5 144)
Úroveň 2	(23 402)	(12 900)
Úroveň 3	(17 861)	(12 600)
POCI	(54)	(59)
Poskytnuté prísľuby a garancie	98 210	17 127
Úroveň 1	(6 637)	4 471
Úroveň 2	(22 805)	657
Úroveň 3	125 838	6 881
POCI	1 814	5 118
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(946 281)	(660 887)

V prípade, že sa expozície reklasifikujú medzi jednotlivými fázami, zníženie hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa prezentuje bez vzájomného započítania,

pričom celá suma existujúcej opravnej položky rozpustená v štádiu pred reklasifikáciou a celá výška vytvorenej opravnej položky vo fáze po reklasifikácii expozície.

15. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Splatná daň	(684 627)	(1 021 748)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	(183 693)	384 553
Daň z príjmu spolu	(868 320)	(637 195)
Zisk (strata) pred zdanením	897 642	(59 529)
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19 %)	(170 552)	11 311
Príjem nepodliehajúci dani	60 942	14 594
Náklady iné ako daňovo odpočítateľné náklady, z toho	(758 710)	(663 100)
<i>Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene</i>	<i>(886 043)</i>	<i>(582 405)</i>
<i>Odložené daňové pohľadávky súvisiace s programom vyrovnania pre zákazníkov s úvermi v cudzej mene v CHF</i>	<i>367 222</i>	<i>198 899</i>
<i>Daň pre niektoré finančné inštitúcie</i>	<i>(136 734)</i>	<i>(123 871)</i>
<i>Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Bankového záručného fondu)</i>	<i>(32 917)</i>	<i>(75 760)</i>
<i>Ostatné</i>	<i>(70 238)</i>	<i>(79 963)</i>
Náklady na daň z príjmu	(868 320)	(637 195)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	897 642	(59 529)
Daň z príjmu	(868 320)	(637 195)
Efektívna daňová sadzba %	96.73 %	n/a

Položka "Príjmy nepodliehajúce dani" zahŕňa okrem iného dividendy vylúčené zo zdanenia podľa článku 20 ods. 3 zákona o dani z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov 2020, položka 865).

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

Od 1. januára 2024 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o. o., mFactoring S.A, mZakupy Sp. z o.o., mTFI S.A. a mElements S.A. založilo Skupinu Daňového Kapitálu mBank („TCG“) na základe Zákona o dani z príjmov právnických osôb. Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank - ako dominantný subjekt - zastupuje TCG v súlade s daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku TCG nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom TCG. Dohoda o TCG sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Poľsko	(618 856)	(962 488)
Česká republika	(51 092)	(52 061)
Slovensko	(14 679)	(7 199)
Splatná daň spolu	(684 627)	(1 021 748)

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. Daň zo zisku Banky pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

16. Zisk (strata) na akciu

Zisk (strata) na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Základný:		
Čistý zisk (strata)	29 322	(696 724)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 451 562	42 403 048
Čistý základný zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	0.69	(16.43)
Zriadený:		
Čistý zisk (strata) použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	29 322	(696 724)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 451 562	42 403 048
Úpravy o:		
- akciové opcie a opčné listy	69 647	67 047
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 521 209	42 470 095
Zriadený zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	0.69	(16.41)

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne ovplyvniť zriadenie základného zisku na akciu v budúcnosti. Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriadený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú riedenie, boli nahradené akciami. Banka má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriadenie: opčné listy, ktorých uplatnenie oprávňuje na upisovanie akcií. 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 2023			Rok končiaci sa 31. decembra 2022		
	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	1 360 924	(229 119)	1 131 805	(245 101)	40 852	(204 249)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(35 990)	-	(35 990)	6 129	-	6 129
Čisté zaistenie peňažných tokov	539 054	(102 420)	436 634	(246 476)	46 830	(199 646)
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	42 048	-	42 048	(92 514)	-	(92 514)
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	815 812	(126 699)	689 113	87 760	(5 978)	81 782
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(7 940)	1 508	(6 432)	4 295	(816)	3 479
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(7 940)	1 508	(6 432)	4 295	(816)	3 479
Súhrnný zisk/strata spolu	1 352 984	(227 611)	1 125 373	(240 806)	40 036	(200 770)

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2023 a 2022.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
POLOŽKY, KTORÉ MÔŽU BYŤ NÁSLEDNE PREKLASIFIKOVANÉ DO VÝKAZU ZISKOV A STRÁT, Z TOHO:	1 131 805	(204 249)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(35 990)	6 129
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(35 990)	6 129
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>45 043</i>	<i>10 328</i>
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>(81 033)</i>	<i>(4 199)</i>
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	436 634	(199 646)
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	29 786	(573 624)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>29 786</i>	<i>13 475</i>
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>-</i>	<i>(587 099)</i>
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	406 848	373 978
Preccnenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	689 113	81 782
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	652 730	3 347
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>731 219</i>	<i>124 360</i>
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>(78 489)</i>	<i>(121 013)</i>
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	36 383	78 435
Podiel ostatných komplexných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa majetkovej metódy	42 048	(92 514)
Podiel na ostatnom komplexnom výsledku pridružených spoločností vzniknutý počas roka (netto)	42 048	(92 514)
Položky, ktoré nebudú reklasifikované do ziskov a strát	(6 432)	3 479
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(6 432)	3 479
<i>Poistno-matematické zisky</i>	<i>-</i>	<i>3 479</i>
<i>Poistno-matematické straty</i>	<i>(6 432)</i>	<i>-</i>
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	1 125 373	(200 770)

18. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2023	31.12.2022
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 545 034	1 645 857
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	34 949 763	14 260 635
Bežné účty (splátané na požiadanie) a jednodňové vklady v iných bankách	146 651	173 217
Vklady v bankách do 3 mesiacov	-	40 592
Peniaze a peňažné prostriedky spolu	36 641 448	16 120 301

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:

- 5 805 019 tisíc PLN na obdobie od 30. novembra 2023 do 1. januára 2024,
- 5 342 096 tisíc PLN za obdobie od 31. decembra 2022 do 1. januára 2023.

K 31. decembru 2023 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená 5,75 % (k 31. decembru 2022: 6.75 %).

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

	31.12.2023	31.12.2022
Deriváty	1 081 830	1 471 740
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	545 639	596 736
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	711 714	1 199 748
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	239 432	111 811
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	3 615	4 924
- Efekt započítania	(418 570)	(441 479)
Kapitálové nástroje	10 440	6 129
- Ostatné finančné inštitúcie	10 440	-
- Nefinančné inštitúcie	-	6 129
Dlhové cenné papiere	634 939	1 072 092
- Vláda	397 333	670 227
<i>Založené cenné papiere</i>	280 193	278 219
- Úverové inštitúcie	99	84 447
- Ostatné finančné inštitúcie	101 660	135 636
- Nefinančné inštitúcie	135 847	181 782
Úvery a pôžičky klientom	40 498	39 720
- Korporátni klienti:	40 498	39 720
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 767 707	2 589 681

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2023 predstavovala 280 193 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 278 219 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2023	31.12.2022
Deriváty, vrátane:	1 301 245	1 814 475
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	199 583	395 977
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 251 113	1 779 802
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	889 125	1 984 675
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	230 171	679 253
- Efekt započítania	(1 268 747)	(3 025 232)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	157 607	260 538
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 458 852	2 075 013

Derivátové finančné nástroje

Banka má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

Forwardové menové operácie predstavujú prísluby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií.

Termínované zmluvy na menové kurzy a úrokové miery sú zmluvné prísluby 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 budúcim kontraktom, 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 prísluby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové meny CIRS). S výnimkou konkrétnych menových

swapov, nemajú takéto transakcie za následok výmenu kapitálu. Úverové riziko Skupiny sa skladá z potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nesplnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej likvidity. Banka hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

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

Transakcie trhových rizík zahŕňajú termínované zmluvy, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Banky úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

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

Reálne hodnoty derivátov v držbe Banky sú uvedené v tabuľke nižšie:

31.12.2023	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	18 966 657	19 463 789	58 713	489 266
- Menové swapy	34 730 360	34 150 411	633 929	110 134
- Krížové menové a úrokové swapy	2 883 677	2 910 785	18 073	19 833
- OTC Menové opcie	5 418 102	7 025 333	42 051	193 732
OTC deriváty spolu	61 998 796	63 550 318	752 766	812 965
- Termínované menové zmluvy	990 998	992 403	-	-
Devízové deriváty spolu	62 989 794	64 542 721	752 766	812 965
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	165 554 725	165 554 725	339 765	482 618
- Forwardové zmluvy FRA	15 538 000	13 246 000	862	1 419
- OTC úrokové opcie	424 647	795 011	11 197	14 700
Úrokové deriváty spolu	181 517 372	179 595 736	351 824	498 737
Transakcie trhových rizík	2 491 815	2 589 457	152 763	138 994
Derivátové aktíva/záväzky držané za účelom obchodovania spolu	246 998 981	246 727 914	1 257 353	1 450 696
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	24 102 479	24 102 479	239 432	889 125
- Úrokové swapy, OIS	24 102 479	24 102 479	239 432	889 125
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
- Úrokové swapy	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	29 857 479	29 857 479	243 047	1 119 296
Efekt započítania			(418 570)	(1 268 747)
Spolu	276 856 460	276 585 393	1 081 830	1 301 245
Krátkodobé (do 1 roku)	130 611 586	128 669 989	854 214	1 008 506
Dlhodobé (nad 1 rok)	146 244 874	147 915 404	227 616	292 739

31.12.2022	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	16 392 618	16 774 537	126 093	323 682
- Menové swapy	30 915 143	30 477 871	546 950	259 594
- Krížové menové a úrokové swapy	5 966 841	6 002 521	65 070	49 730
- OTC Menové opcie	9 264 440	9 640 383	115 946	137 310
OTC deriváty spolu	62 539 042	62 895 312	854 059	770 316
- Termínované menové zmluvy	916 806	921 064	-	-
Devízové deriváty spolu	63 455 848	63 816 376	854 059	770 316
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	253 989 749	253 991 283	580 542	1 056 612
- Forwardové zmluvy FRA	9 520 000	10 660 000	524	2 894
- OTC úrokové opcie	203 733	769 903	12 965	24 334
Úrokové deriváty spolu	263 713 482	265 421 186	594 031	1 083 840
Transakcie trhových rizík	2 866 762	2 995 905	348 394	321 623
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	330 036 092	332 233 467	1 796 484	2 175 779
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	20 249 502	20 249 502	111 811	1 984 675
- Úrokové swapy, OIS	20 249 502	20 249 502	111 811	1 984 675
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
- Úrokové swapy	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	29 694 502	29 694 502	116 735	2 663 928
Efekt započítania			(441 479)	(3 025 232)
Spolu	359 730 594	361 927 969	1 471 740	1 814 475
Krátkodobé (do 1 roku)	137 170 526	138 618 244	830 500	919 136
Dlhodobé (nad 1 rok)	222 560 068	223 309 725	641 240	895 339

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 929 731 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 79 553 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (k 31. decembru 2022: 2 697 133 tisíc PLN, respektíve 113 380 tisíc PLN).

V oboch účtovných obdobiach transakcie trhových rizík zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na burzové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, termínované komoditné zmluvy, swapové kontrakty na komodity.

Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfólio	31.12.2023		31.12.2022	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkovi	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkovi
1	910 627	-	1 283 932	-
2	317 071	-	387 342	-
3	78 284	-	60 366	-
4	44 624	-	97 222	-
5	21 790	40 498	3 947	39 720
6	2	-	107	-
7	22	-	302	-
8	127 950	-	79 969	-
štandardné	30	-	32	-
Efekt započítania	(418 570)		(441 479)	
Spolu	1 081 830	40 498	1 471 740	39 720

Rating	31.12.2023	31.12.2022
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1.0 - 1.2	397 334	-
1.8 - 2.0	-	700 410
2.2 - 2.8	175 526	334 796
3.0 - 3.8	62 079	36 886
Spolu	634 939	1 072 092

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 Banka nedržala žiadne finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré by boli pri prvotnom vykázaní označené ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty a účtovanie zabezpečenia peňažných tokov.

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka iba v deň prvotnej aplikácie možnosť zvoliť si ako prvok účtovnej politiky, že bude naďalej uplatňovať požiadavky IAS 39 na účtovanie o zabezpečení namiesto požiadaviek IFRS 9.

Banka sa rozhodla, že od 1. januára 2018 bude naďalej uplatňovať požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39. Tieto požiadavky dôsledne uplatňovala do 30. júna 2022. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky na účtovanie o zabezpečení podľa IFRS 9 s výnimkou opísanou nižšie.

Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou, sa naďalej účtuje v súlade s požiadavkami IAS 39.

Banka určuje pomer zabezpečenia na základe nominálnej hodnoty zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja a ten je 1:1 (s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty úverových portfólií poskytnutých českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov určená v sume nižšej ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, aby sa zohľadnilo riziko predčasného splatenia).

Medzi zdroje neefektívnosti zabezpečenia pri zabezpečovacích vzťahoch, pri ktorých vzniká neefektívnosť, patrí nesúlad dátumov peňažných tokov a období precenenia, nesúlad základne (napr. iný WIBOR), nesúlad CVA/DVA, ktorý je zahrnutý v ocenení zabezpečovacieho nástroja a nie je súčasťou ocenenia zaisteného nástroja, a nesúlad spôsobený prvotným ocenením zabezpečovacích nástrojov, ak bol do zabezpečovacieho vzťahu zahrnutý predtým nadobudnutý derivát.

Zaistenie reálnej hodnoty

Banka uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho účtovníctva.

Na konci každého mesiaca Banka hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistených a zaistovacích nástrojov v zmysle zaisteného 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:

- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas troch rokov od dátumu emisie. Zaistené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie. Zaistené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časti hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb.

Zabezpečené položkyZabezpečované položky sú:

- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky v nominálnej hodnote 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis. CHF,
- dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou emitované mBank SA v nominálnej hodnote 125 000 tis. CHF,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas troch rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 750 000 tis. EUR
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou.

Zabezpečovacie nástroje

Úrokový swap a jednodňový indexový swap sú zabezpečovacie nástroje, ktoré zamieňajú pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

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

Zabezpečené položky – zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2023	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Micro hedges				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(5 996 198)	100 429	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	(201 839)
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 938 343)	63 342	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	(63 998)
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	2 274	(74 167)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	53 384
Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a záväzkov proti úrokovému riziku				
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(16 075 106)	565 985	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	(962 597)
SPOLU				(1 175 050)
31.12.2022	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Micro hedges				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(3 601 103)	302 268	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	283 963
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 910 721)	127 340	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	132 471
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	971 816	(134 278)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	(23 636)
Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a záväzkov proti úrokovému riziku				
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(13 375 000)	1 528 582	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	473 104
SPOLU				865 902

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

	31.12.2023	31.12.2022
Zabezpečovacie nástroje pre dlhopisy vydané mBank SA s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	197 245	(283 192)
Zabezpečovacie nástroje pre úvery s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré mBank prijala od Európskej investičnej banky	63 481	(131 274)
Zabezpečovacie nástroje pre portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	(36 613)	10 922
Zabezpečovacie nástroje pre vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	948 399	(471 950)
Spolu	1 172 512	(875 494)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31.12.2023	1 207 198	500 000	1 985 350	20 409 931	-	24 102 479
31.12.2022	-	1 203 580	600 000	18 445 922	-	20 249 502

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)	(842 450)	(526 940)
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 8)	(1 175 050)	865 902
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 8)	1 172 512	(875 494)
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	(844 988)	(536 532)

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

Banka používa zaistenie peňažných tokov na časť úverov poskytnutých Bankou, ktoré sú úročené variabilnou úrokovou mierou viazanou na trhovú sadzbu portfólia. Swap úrokovej miery je zaisťovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú mieru na fixnú. Riziko úrokovej miery je zaisťované riziko v rámci zaistenia peňažných tokov používaných Bankou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 8 v položke „Ostatný čistý výnos z obchodovania a výsledok zo zaisťovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných súhrnných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“. Obdobie od januára 2024 do augusta 2029 je obdobím, v ktorom sa očakávajú peňažné toky a kedy sa očakáva, že budú mať vplyv na výsledok.

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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	5 755 000	9 445 000	220 044	656 893	(258 977)	(695 611)

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

	31.12.2023	31.12.2022
Zabezpečovacie nástroje pre úvery a preddavky voči klientom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	(217 578)	(658 277)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2023	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)	425 000	200 000	2 390 000	2 740 000	-	5 755 000
Priemerná fixná sadzba	2.012 %	2.048 %	1.772 %	0.952 %	-	

31.12.2022	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)	440 000	380 000	2 670 000	5 955 000	-	9 445 000
Priemerná fixná sadzba	2.364 %	2.468 %	1.546 %	1.421 %	-	

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

	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
31.12.2023	104 560	206 364	135 848	4 736
31.12.2022	229 818	518 859	519 099	17 811

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2023 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2022.

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	(858 779)	(612 303)
Zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	36 773	(708 177)
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	502 281	461 701
- čistý úrokový výnos	502 281	461 701
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(319 725)	(858 779)
Daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	60 748	163 168
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	(258 977)	(695 611)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	539 054	(246 476)
Daň zo zabezpečenia peňažných tokov	(102 420)	46 830
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	436 634	(199 646)

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	539 054	(246 476)
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	(499 541)	(484 300)
- suma zahrnutá ako úrokový výnos/náklad vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 5)	(502 281)	(461 701)
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 8)	2 740	(22 599)
Vplyv na komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	39 513	(730 776)

Vplyv reformy IBOR

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

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

Uplatnenie vyššie uvedených opatrení fázy 1 umožnilo zachovať zabezpečovacie vzťahy napriek neistote súvisiacej s hodnotou a načasovaním zabezpečovaných peňažných tokov vyplývajúcej z reformy referenčnej úrokovej sadzby a nedostatočnej možnosti oddeliť zložku referenčnej úrokovej sadzby v prípade zabezpečenia reálnej hodnoty súvisiaceho s IBOR.

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

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

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

V prípadoch, keď reforma referenčnej úrokovej sadzby viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Okrem toho v prípade zabezpečovacích vzťahov na peňažné toky, ak bola zabezpečovaná položka zmenená v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov súvisiace so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za zisky alebo straty vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

K decembru 2023 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

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

	31.12.2023	31.12.2022
Majetkové nástroje	174 411	121 416
- Ostatné finančné inštitúcie	173 579	120 927
- Nefinančné inštitúcie	832	489
Dlhové cenné papiere	50 144	45 009
- Ostatné finančné inštitúcie	50 144	45 009
Úvery a pôžičky klientom	603 713	712 570
- Súkromné osoby	536 920	690 795
- Korporatívni klienti	66 676	21 687
- Klienti verejného sektora	117	88
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	828 268	878 995
Krátkodobé (do 1 roku)	517 858	654 641
Dlhodobé (nad 1 rok)	310 410	224 354

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

Rating	Dlhové cenné papiere	
	31.12.2023	31.12.2022
1.4 - 1.6	50 144	45 009
Spolu	50 144	45 009

Sub-portfólio	Úvery a pôžičky voči klientom	
	31.12.2023	31.12.2022
1	178	312
2	47 244	52 550
3	47 521	105 017
4	211 194	278 109
5	183 458	180 554
6	12 499	11 404
7	47 532	47 612
štandardné	54 087	37 012
Spolu	603 713	712 570

System hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

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

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POC I
Dlhové cenné papiere:	36 225 947	36 207 837	28 800	-	-	(9 828)	(862)	-	-
- Centrálné banky	18 382 180	18 385 378	-	-	-	(3 198)	-	-	-
- Vláda, vrátane	15 063 647	15 066 246	-	-	-	(2 599)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	618 614	618 614	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	619 208	619 996	-	-	-	(788)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie, vrátane:	1 562 961	1 536 413	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	383 022	383 022	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné korporácie	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 238 558	15 189 404	2 975 222	155 221	419	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)
Súkromné osoby	18 238 558	15 189 404	2 975 222	155 221	419	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	54 464 505	51 397 241	3 004 022	155 221	419	(16 892)	(39 502)	(35 969)	(35)
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	23 951 021								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	30 605 882								

31.12.2022	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:	34 420 653	34 429 073	-	-	-	(8 420)	-	-	-
- Centrálné banky	17 083 666	17 086 509	-	-	-	(2 843)	-	-	-
- Vláda, vrátane	14 300 990	14 303 430	-	-	-	(2 440)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	881 908	882 322	-	-	-	(414)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie, vrátane:	1 442 692	1 443 103	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné korporácie	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	19 422 073	18 310 725	1 063 200	90 925	474	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)
Súkromné osoby	19 422 073	18 310 725	1 063 200	90 925	474	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	53 842 726	52 739 798	1 063 200	90 925	474	(16 770)	(15 537)	(19 350)	(14)
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	24 908 405								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	28 985 992								

K 31. decembru 2023 predstavovali účtovné hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou 26 344 213 tis. PLN a dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou 9 892 424 tis. PLN (k 31. decembru 2022: 28 232 249 tis. PLN, respektíve 6 196 824 tis. PLN)

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

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde (BFG), systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií mala Banka k 31. decembru 2023 v držbe štátne dlhopisy a pokladničné poukážky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii v hodnote 618 614 tis. PLN v nominálnej hodnote 645 000 tis. PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (31. december 2022: 579 990 tis. PLN, respektíve a 645 000 tis. PLN)

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

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2023	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 kreditných o rizika	Ostatné zmeny	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(8 420)	-	-	-	(43 041)	43 610	(2 843)	4	(10 690)
Úroveň 1	(8 420)	(256)	355	-	(43 041)	43 339	(1 809)	4	(9 828)
Úroveň 2	-	256	(355)	-	-	271	(1 034)	-	(862)
Úvery a pôžičky zákazníkom	(43 251)	-	-	-	(79)	6 952	(47 137)	1 807	(81 708)
Úroveň 1	(8 350)	(14 368)	4 481	84	(79)	600	10 335	233	(7 064)
Úroveň 2	(15 537)	14 031	(6 515)	7 608	-	1 753	(40 279)	299	(38 640)
Úroveň 3	(19 350)	337	2 034	(7 692)	-	4 599	(17 139)	1 242	(35 969)
POCI	(14)	-	-	-	-	-	(54)	33	(35)
Opravná položka z očakávaných úverových strát, celkovo	(51 671)	-	-	-	(43 120)	50 562	(49 980)	1 811	(92 398)

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2022	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 kreditných o rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(8 739)	-	-	-	(11 296)	10 565	1 050	-	(8 420)
Úroveň 1	(8 151)	-	-	-	(11 296)	9 977	1 050	-	(8 420)
Úroveň 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Úvery a pôžičky zákazníkom	(15 241)	-	-	-	(452)	6 544	(36 795)	2 693	(43 251)
Úroveň 1	(3 520)	(7 593)	2 155	128	(452)	550	68	314	(8 350)
Úroveň 2	(2 758)	6 803	(2 440)	5 331	-	486	(23 080)	121	(15 537)
Úroveň 3	(9 003)	790	285	(5 459)	-	5 508	(13 724)	2 253	(19 350)
POCI	40	-	-	-	-	-	(59)	5	(14)
Opravná položka z očakávaných úverových strát, celkovo	(23 980)	-	-	-	(11 748)	17 109	(35 745)	2 693	(51 671)

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

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2023	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	Ostatné zmeny	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	34 429 073	-	-	-	232 964 781	(237 271 330)	6 114 113	36 236 637
Úroveň 1	34 429 073	20 486	(66 590)	-	232 964 781	(237 253 345)	6 113 432	36 207 837
Úroveň 2	-	(20 486)	66 590	-	-	(17 985)	681	28 800
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	19 465 324	-	-	-	456 476	(1 051 014)	(550 520)	18 320 266
Úroveň 1	18 310 725	1 267 893	(3 314 788)	(25 110)	456 476	(946 485)	(559 307)	15 189 404
Úroveň 2	1 063 200	(1 265 157)	3 331 145	(76 677)	-	(90 400)	13 111	2 975 222
Úroveň 3	90 925	(2 736)	(16 357)	101 787	-	(14 129)	(4 269)	155 221
POCI	474	-	-	-	-	-	(55)	419
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	53 894 397	-	-	-	233 421 257	(238 322 344)	5 563 593	54 556 903

Zmeny od 1. januára do 31. decembra 2022	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	Ostatné zmeny	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	35 980 142	-	-	-	17 897 626	(19 267 923)	(180 772)	34 429 073
Úroveň 1	35 936 194	-	-	-	17 897 626	(19 223 975)	(180 772)	34 429 073
Úroveň 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 206 495	-	-	-	4 019 283	(2 878 728)	118 274	19 465 324
Úroveň 1	18 059 705	24 421	(769 491)	(49 098)	3 846 888	(2 856 483)	54 783	18 310 725
Úroveň 2	114 831	(21 842)	769 753	(22 589)	170 779	(11 176)	63 444	1 063 200
Úroveň 3	31 557	(2 579)	(262)	71 687	1 616	(11 069)	(25)	90 925
POCI	402	-	-	-	-	-	72	474
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	54 186 637	-	-	-	21 916 909	(22 146 651)	(62 498)	53 894 397

Položka Ostatné zmeny zahŕňa straty z nepodstatnej úpravy vyplývajúce z uznania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny - poznámka 5).

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

K 31. decembru 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 - 1.2	77 994	-	-	-	77 994
1.4 - 1.6	1 367 706	-	-	-	1 367 706
1.8 - 2.0	33 627 768	-	-	-	33 627 768
2.2 - 2.8	723 446	-	-	-	723 446
3.0 - 3.8	361 757	-	-	-	361 757
4.0 - 5.0	49 166	28 800	-	-	77 966
Účtovná hodnota brutto	36 207 837	28 800	-	-	36 236 637
Kumulované zníženie hodnoty	(9 828)	(862)	-	-	(10 690)
Účtovná hodnota spolu	36 198 009	27 938	-	-	36 225 947

K 31. decembru 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	33 774	-	-	-	33 774
2	13 624 413	1 395 979	-	-	15 020 392
3	1 267 797	727 612	-	-	1 995 409
4	244 483	518 209	-	-	762 692
5	18 937	206 497	-	-	225 434
6	-	21 399	-	-	21 399
7	-	105 526	-	-	105 526
štandardné	-	-	155 221	419	155 640
Účtovná hodnota brutto	15 189 404	2 975 222	155 221	419	18 320 266
Kumulované zníženie hodnoty	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)	(81 708)
Účtovná hodnota spolu	15 182 340	2 936 582	119 252	384	18 238 558

K 31. decembru 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 - 1.2	213 774	-	-	-	213 774
1.4 - 1.6	1 316 742	-	-	-	1 316 742
1.8 - 2.0	31 176 165	-	-	-	31 176 165
2.2 - 2.8	1 329 204	-	-	-	1 329 204
3.0 - 3.8	393 188	-	-	-	393 188
Účtovná hodnota brutto	34 429 073	-	-	-	34 429 073
Kumulované zníženie hodnoty	(8 420)	-	-	-	(8 420)
Účtovná hodnota spolu	34 420 653	-	-	-	34 420 653

K 31. decembru 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	1 276 674	1 960	-	-	1 278 634
2	15 648 924	383 490	-	-	16 032 414
3	969 844	323 259	-	-	1 293 103
4	338 901	210 310	-	-	549 211
5	71 672	87 788	-	-	159 460
6	2 924	12 433	-	-	15 357
7	1 786	43 960	-	-	45 746
štandardné	-	-	90 925	474	91 399
Účtovná hodnota brutto	18 310 725	1 063 200	90 925	474	19 465 324
Kumulované zníženie hodnoty	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)	(43 251)
Účtovná hodnota spolu	18 302 375	1 047 663	71 575	460	19 422 073

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

Finančný efekt kolaterálov

K 31. decembru 2023	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súkromné osoby	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súvahové údaje spolu	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	155 221	(35 969)	(43 308)	7 339
Súvahové údaje spolu, POCI	419	(35)	(96)	61
K 31. decembru 2022				
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	19 465 324	(43 251)	(54 829)	11 578
Súkromné osoby	19 465 324	(43 251)	(54 829)	11 578
Súvahové údaje spolu	19 465 324	(43 251)	(54 829)	11 578
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	90 925	(19 350)	(22 507)	3 157
Súvahové údaje spolu, POCI	474	(14)	(35)	21

22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2023	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	25 527 804	25 533 214	-	-	-	(5 410)	-	-	-
Vláda, z toho:	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 495 645	1 495 645	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	5 590 452	5 592 516	-	-	-	(2 064)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie, z toho:	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 487 396	1 487 396	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	10 476 203	10 476 792	1 805	-	-	(2 362)	(32)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	85 052 955	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399
Súkromné osoby	36 661 091	30 848 344	5 454 083	2 163 228	155 653	(182 267)	(470 616)	(1 277 804)	(29 530)
Korporálni klienti	48 267 016	43 470 081	4 376 406	1 355 081	68 084	(168 372)	(109 974)	(807 219)	82 929
Klienti verejného sektora	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	121 056 962	110 395 582	9 897 922	3 518 309	223 737	(358 531)	(588 433)	(2 085 023)	53 399
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	45 652	218							
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	78 383	332							

31.12.2022	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	20 206 976	20 210 006	-	-	-	(3 030)	-	-	-
Vláda, z toho:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	3 345 406	3 345 858	-	-	-	(452)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie, z toho:	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>založené cenné papiere</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	15 179 061	15 178 756	2 261	-	-	(1 016)	(940)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	87 805 447	81 702 670	5 233 498	3 190 157	205 984	(355 720)	(315 566)	(1 901 179)	45 603
Súkromné osoby	40 129 801	37 009 696	2 682 953	2 058 035	150 554	(209 481)	(270 118)	(1 262 306)	(29 532)
Korporatívni klienti	47 622 759	44 640 026	2 550 531	1 132 120	55 430	(146 164)	(45 448)	(638 871)	75 135
Klienti verejného sektora	52 887	52 948	14	2	-	(75)	-	(2)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	123 191 484	117 091 432	5 235 759	3 190 157	205 984	(359 766)	(316 506)	(1 901 179)	45 603
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	49 134	813							
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	76 588	519							

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu, dlhové cenné papiere založené v rámci transakcií typu sell/buy back a štátne dlhopisy založené ako zábezpeka za úvery prijaté od Európskej investičnej banky.

Okrem toho Banka držala štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči záručnému fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 405 486 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 394 745 tisíc PLN).

V položke úvery a preddavky poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom, ktoré obsluhuje retailové bankovníctvo mBank S.A.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky	2 983 824	2 896 550
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	6 323 328	8 223 722
Iné pohľadávky	1 171 445	4 060 745
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	10 478 597	15 181 017
Kumulované zníženie hodnoty	(2 394)	(1 956)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	10 476 203	15 179 061
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	7 095 427	10 712 232
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	3 383 170	4 468 785

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 365 733 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 36) (31. december 2022: 557 138 tisíc PLN).

K 31. decembru 2023 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 637 744 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 346 080 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 2 625 589 tisíc PLN, resp. 270 961 tisíc PLN).

Priemerná úroková miera z úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 5,81 % (k 31. decembru 2022: 4,56 %).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2023		31.12.2022	
	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	3 607 626	6 870 971	6 242 343	8 938 674
Kumulované zníženie hodnoty	(2 181)	(213)	(733)	(1 223)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	3 605 445	6 870 758	6 241 610	8 937 451

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	14 725 997	8 015 731	6 702 228	8 038
Termínované pôžičky, vrátane:	71 499 184	30 439 770	40 934 673	124 741
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	15 720 487	15 720 487		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	884 216	-	884 216	-
Ostatné úvery a pôžičky	723 627	-	723 627	-
Iné pohľadávky	190 715	165 807	24 908	-
Účtovná hodnota brutto spolu	88 023 739	38 621 308	49 269 652	132 779

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 924 679)	(1 127 264)	(789 530)	(7 885)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(366 575)	(366 575)		
Ostatné úvery a pôžičky	(4 268)	-	(4 268)	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 970 784)	(1 960 217)	(1 002 636)	(7 931)

Účtovná hodnota brutto spolu	88 023 739	38 621 308	49 269 652	132 779
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 970 784)	(1 960 217)	(1 002 636)	(7 931)
Celková účtovná hodnota	85 052 955	36 661 091	48 267 016	124 848

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 286 975
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	53 736 764

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	15 088 668	8 015 011	7 067 366	6 291
Termínované pôžičky, vrátane:	73 039 182	33 864 850	39 127 659	46 673
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	18 947 803	18 947 803		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 611 154	-	1 611 154	-
Ostatné úvery a pôžičky	556 330	-	556 330	-
Iné pohľadávky	36 975	21 377	15 598	-
Účtovná hodnota brutto spolu	90 332 309	41 901 238	48 378 107	52 964

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 686 836)	(1 090 993)	(595 782)	(61)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(427 756)	(427 756)		
Ostatné úvery a pôžičky	(855)	-	(855)	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 526 862)	(1 771 437)	(755 348)	(77)

Účtovná hodnota brutto spolu	90 332 309	41 901 238	48 378 107	52 964
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 526 862)	(1 771 437)	(755 348)	(77)
Celková účtovná hodnota	87 805 447	40 129 801	47 622 759	52 887

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 321 759
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	56 010 550

K 31. decembru 2023 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 83 515 017 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 4 508 722 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 86 097 066 tisíc PLN, resp. 4 235 243 tisíc PLN). V roku 2023 priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 7,61 % (v roku 2022: 5,14 %).

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

K 31. decembru 2023 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 217 119 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2022: 286 567 tisíc PLN).

Okrem toho položka „Ostatné úvery a preddavky“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 359 933 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2022: 376 277 tisíc PLN).

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	15 353 912	18 520 047
- PLN	5 714 488	2 868 238
- CHF	1 852 703	6 141 673
- EUR	3 359 720	4 027 009
- CZK	4 330 701	5 301 068
- USD	86 888	168 475
- iné meny	9 412	13 584
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	5 714 488	2 868 238
- CHF	395 640	1 288 130
- EUR	772 705	858 656
- CZK	24 620 244	27 296 952
- USD	22 081	38 274

Vyššie uvedená tabuľka predstavuje menové rozdelenie čistej účtovnej hodnoty nehnuteľností na bývanie a hypotekárnych úverov ocenených v umorovanej hodnote poskytnutej fyzickým osobám. Tabuľka vyššie neobsahuje hypotéky na bývanie a hypotekárne úvery ocenené v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok vo výške 18 238 558 tis. PLN (31. december 2022: 19 422 073 tis. PLN), úplne poskytnuté v PLN (Poznámka 21).

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 - 1.2	242 279	-	-	-	242 279
1.4 - 1.6	3 299 398	-	-	-	3 299 398
1.8 - 2.0	19 701 673	-	-	-	19 701 673
2.2 - 2.8	2 289 864	-	-	-	2 289 864
Účtovná hodnota brutto	25 533 214	-	-	-	25 533 214
Kumulovane zníženie hodnoty	(5 410)	-	-	-	(5 410)
Celková účtovná hodnota	25 527 804	-	-	-	25 527 804

Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 818 884	-	-	-	6 818 884
2	3 555 257	-	-	-	3 555 257
3	84 954	-	-	-	84 954
4	17 697	1 805	-	-	19 502
Účtovná hodnota brutto	10 476 792	1 805	-	-	10 478 597
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 362)	(32)	-	-	(2 394)
Celková účtovná hodnota	10 474 430	1 773	-	-	10 476 203

Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	2 988 030	19 873	-	-	3 007 903
2	31 922 412	180 239	-	13 157	32 115 808
3	8 940 992	764 227	-	4 027	9 709 246
4	18 954 626	2 320 993	-	30 748	21 306 367
5	10 263 779	4 384 595	-	20 033	14 668 407
6	79 441	456 484	-	791	536 716
7	170 213	1 769 706	-	8 019	1 947 938
8	1 066 083	-	-	-	1 066 083
štandardné	-	-	3 518 309	146 962	3 665 271
Účtovná hodnota brutto	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	88 023 739
Kumulovane zníženie hodnoty	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399	(2 970 784)
Celková účtovná hodnota	74 034 817	9 307 716	1 433 286	277 136	85 052 955

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.4 - 1.6	2 394 836	-	-	-	2 394 836
1.8 - 2.0	16 610 795	-	-	-	16 610 795
2.2 - 2.8	1 204 375	-	-	-	1 204 375
Účtovná hodnota brutto	20 210 006	-	-	-	20 210 006
Kumulovane zníženie hodnoty	(3 030)	-	-	-	(3 030)
Celková účtovná hodnota	20 206 976	-	-	-	20 206 976

Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	8 902 799	-	-	-	8 902 799
2	332 353	-	-	-	332 353
3	5 692 463	-	-	-	5 692 463
4	16 827	22	-	-	16 849
5	4 312	-	-	-	4 312
7	-	2 239	-	-	2 239
8	230 002	-	-	-	230 002
Účtovná hodnota brutto	15 178 756	2 261	-	-	15 181 017
Kumulovane zníženie hodnoty	(1 016)	(940)	-	-	(1 956)
Celková účtovná hodnota	15 177 740	1 321	-	-	15 179 061

Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	6 632 618	33 487	-	278	6 666 383
2	32 151 575	364 330	-	18 753	32 534 658
3	12 613 203	511 447	-	5 817	13 130 467
4	18 606 254	953 007	-	34 333	19 593 594
5	9 616 623	1 982 549	-	10 034	11 609 206
6	147 468	201 916	-	2 917	352 301
7	213 551	1 186 762	-	19 040	1 419 353
8	1 721 378	-	-	-	1 721 378
štandardné	-	-	3 190 157	114 812	3 304 969
Účtovná hodnota brutto	81 702 670	5 233 498	3 190 157	205 984	90 332 309
Kumulovane zníženie hodnoty	(355 720)	(315 566)	(1 901 179)	45 603	(2 526 862)
Celková účtovná hodnota	81 346 950	4 917 932	1 288 978	251 587	87 805 447

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	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	Efekt obchodnej kombinácie	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(3 030)	-	-	-	(1 942)	948	(1 409)	-	-	23	(5 410)
Úroveň 1	(3 030)	-	-	-	(1 942)	948	(1 409)	-	-	23	(5 410)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(1 956)	-	-	-	(1 461)	2 037	(1 918)	-	-	904	(2 394)
Úroveň 1	(1 016)	(84)	38	-	(1 043)	1 255	(2 215)	-	-	703	(2 362)
Úroveň 2	(940)	84	(38)	-	(418)	782	297	-	-	201	(32)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(2 526 862)	-	-	-	(252 676)	210 385	(955 917)	(140 345)	872 255	(177 624)	(2 970 784)
Úroveň 1	(355 720)	(235 331)	161 675	6 562	(119 514)	69 454	125 952	(7 822)	-	3 985	(350 759)
Úroveň 2	(315 566)	227 338	(215 778)	281 808	(8 671)	21 920	(570 198)	(10 512)	-	1 258	(588 401)
Úroveň 3	(1 901 179)	7 993	54 103	(288 370)	(144 963)	150 568	(555 502)	(121 521)	861 387	(147 539)	(2 085 023)
POCI	45 603	-	-	-	20 472	(31 557)	43 831	(490)	10 868	(35 328)	53 399
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(2 531 848)	-	-	-	(256 079)	213 370	(959 244)	(140 345)	872 255	(176 697)	(2 978 588)
Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(2 088)	-	-	-	(409)	104	(637)	-	-	-	(3 030)
Úroveň 1	(2 088)	-	-	-	(409)	104	(637)	-	-	-	(3 030)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(1 286)	-	-	-	(4 036)	3 708	(1 874)	-	-	1 532	(1 956)
Úroveň 1	(1 286)	(8)	93	-	(3 138)	2 149	(341)	-	-	1 515	(1 016)
Úroveň 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(2 600 966)	-	-	-	(518 060)	623 733	(745 140)	(5 019)	895 605	(177 015)	(2 526 862)
Úroveň 1	(428 785)	(305 114)	141 311	9 351	(192 325)	151 173	245 817	25 863	-	(3 011)	(355 720)
Úroveň 2	(258 476)	295 483	(168 818)	237 662	(38 610)	45 955	(394 744)	(30 276)	-	(3 742)	(315 566)
Úroveň 3	(1 935 789)	9 631	27 507	(247 013)	(290 248)	425 871	(595 933)	1	869 155	(164 361)	(1 901 179)
POCI	22 084	-	-	-	3 123	734	(280)	(607)	26 450	(5 901)	45 603
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(2 604 340)	-	-	-	(522 505)	627 545	(747 651)	(5 019)	895 605	(175 483)	(2 531 848)

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

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

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	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	Efekt obchodnej kombinácie	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	20 210 006	-	-	-	8 822 970	(5 922 252)	-	-	2 422 490	25 533 214
Úroveň 1	20 210 006	-	-	-	8 822 970	(5 922 252)	-	-	2 422 490	25 533 214
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	15 181 017	-	-	-	132 168 397	(136 138 052)	-	-	(732 765)	10 478 597
Úroveň 1	15 178 756	19 031	(18 418)	-	132 115 502	(136 087 064)	-	-	(731 015)	10 476 792
Úroveň 2	2 261	(19 031)	18 418	-	52 895	(50 988)	-	-	(1 750)	1 805
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	90 332 309	-	-	-	83 931 660	(72 989 138)	1 807 373	(872 255)	(14 186 210)	88 023 739
Úroveň 1	81 702 670	4 240 207	(11 446 255)	(267 693)	81 973 995	(70 182 625)	1 292 760	-	(12 927 483)	74 385 576
Úroveň 2	5 233 498	(4 187 093)	11 752 688	(1 438 902)	1 464 990	(1 931 975)	142 020	-	(1 139 109)	9 896 117
Úroveň 3	3 190 157	(53 114)	(306 433)	1 706 595	410 912	(814 437)	350 999	(861 387)	(104 983)	3 518 309
POCI	205 984	-	-	-	81 763	(60 101)	21 594	(10 868)	(14 635)	223 737
Finančný majetok v amortizovanej hodnote, brutto	125 723 332	-	-	-	224 923 027	(215 049 442)	1 807 373	(872 255)	(12 496 485)	124 035 550

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	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	16 635 003	-	-	-	4 164 745	(557 120)	-	(32 622)	20 210 006
Úroveň 1	16 635 003	-	-	-	4 164 745	(557 120)	-	(32 622)	20 210 006
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 860 854	-	-	-	11 940 588	(7 441 541)	-	(178 884)	15 181 017
Úroveň 1	10 860 854	-	(4 378)	-	11 940 565	(7 441 541)	-	(176 744)	15 178 756
Úroveň 2	-	-	4 378	-	23	-	-	(2 140)	2 261
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	88 722 733	-	-	-	27 717 338	(18 044 274)	(895 605)	(7 167 883)	90 332 309
Úroveň 1	81 730 671	807 277	(2 663 522)	(877 646)	26 229 761	(16 749 387)	-	(6 774 484)	81 702 670
Úroveň 2	3 822 250	(778 877)	2 724 723	(464 191)	1 040 363	(837 582)	-	(273 188)	5 233 498
Úroveň 3	2 939 041	(28 400)	(61 201)	1 334 842	408 598	(427 555)	(869 155)	(106 013)	3 190 157
POCI	230 771	-	-	6 995	38 616	(29 750)	(26 450)	(14 198)	205 984
Finančný majetok v amortizovanej hodnote, brutto	116 218 590	-	-	-	43 822 671	(26 042 935)	(895 605)	(7 379 389)	125 723 332

Položka Ostatné zmeny zahŕňa vplyv úprav hrubej účtovnej hodnoty o náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene (Poznámka 34) a straty z nepodstatnej úpravy vyplývajúce z uznania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny - Poznámka 5).

V roku 2023 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli tieto zmeny, ktoré ovplyvnili zaradenie do úrovni:

- Implementácia dodatočného kvalitatívneho kritéria Transfer Logic – trojnásobný ukazovateľ backstop PD, súvisiaci s minimálne trojnásobným zvýšením súčasnej úrovne PD vo vzťahu k PD. k dátumu prvotného uznania. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 3 741,1 milióna PLN z Úrovne 1 do Úrovne 2;

V roku 2022 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli nasledujúce zmeny vyplývajúce z procesu riadenia modelu, ktoré ovplyvnili model kvantitatívneho zaradenia do úrovni:

- Úprava segmentácie modelu podľa požiadaviek Odporúčania R. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 331,5 milióna PLN z Úrovne 2 do Úrovne 1 a 621,5 milióna PLN z Úrovne 1 do Úrovne 2;
- Rekalibrácia modelu logiky prevodu v súvislosti so zavedením nového modelu ratingu správania v retailovej oblasti. Táto zmena viedla k preklasifikovaniu portfólia úverových expozícií vo výške 752,2 mil. PLN z Úrovne 2 do Úrovne 1 a 779,9 mil PLN.

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2023	Hodnota brutto	Kumulovane zníženie hodnoty	Kumulovane zníženie hodnoty bez peňažných tokov zo zabezpečenia	Finančný efekt zo zabezpečenia
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 478 597	(2 394)	(5 177)	2 783
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	88 023 739	(2 970 784)	(3 744 393)	773 609
Súkromné osoby:	38 621 308	(1 960 217)	(2 056 054)	95 837
- úvery na bývanie a hypotéky	15 720 487	(366 575)	(422 543)	55 968
Korporatívni klienti:	49 269 652	(1 002 636)	(1 679 422)	676 786
Klienti verejného sektora:	132 779	(7 931)	(8 917)	986
Súvahové údaje spolu	98 502 336	(2 973 178)	(3 749 570)	776 392
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	3 518 309	(2 085 023)	(2 574 080)	489 057
Súvahové údaje spolu, POCI	223 737	53 399	(59 227)	112 626
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	34 064 866	(103 101)	(123 845)	20 744
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 201 815	(95 042)	(114 016)	18 974
Podsúvahové údaje spolu	42 266 681	(198 143)	(237 861)	39 718
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	227 989	(115 068)	(126 071)	11 003
Podsúvahové údaje spolu, POCI	6 434	2 898	(806)	3 704
31.12.2022				
	Hodnota brutto	Kumulovane zníženie hodnoty	Kumulovane zníženie hodnoty bez peňažných tokov zo zabezpečenia	Finančný efekt zo zabezpečenia
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	15 181 017	(1 956)	(4 096)	2 140
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	90 332 309	(2 526 862)	(3 155 486)	628 624
Súkromné osoby:	41 901 238	(1 771 437)	(1 877 684)	106 247
- úvery na bývanie a hypotéky	18 947 803	(427 756)	(499 082)	71 326
Korporatívni klienti:	48 378 107	(755 348)	(1 277 329)	521 981
Klienti verejného sektora:	52 964	(77)	(473)	396
Súvahové údaje spolu	105 513 326	(2 528 818)	(3 159 582)	630 764
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	3 190 157	(1 901 179)	(2 397 118)	495 939
Súvahové údaje spolu, POCI	205 984	45 603	41 840	3 763
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	32 652 084	(79 115)	(96 075)	16 960
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 580 947	(260 755)	(281 895)	21 140
Podsúvahové údaje spolu	41 233 031	(339 870)	(377 970)	38 100
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	340 517	(243 504)	(255 622)	12 118
Podsúvahové údaje spolu, POCI	5 102	1 152	1 124	28

Účtovná hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom k 31. decembru 2023, pri ktorých Banka nevykázala opravnú položku na stratu z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 56 606 tis. PLN (31 December 2022 1 910 672 tis. PLN).

23. Investície v dcérskych spoločnostiach

31 December 2023

Číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	932	31	100	(166)	100.00	901
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	207 263	1 801	18 042	451	98.04	203 922
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	7 056	53	387	237	100.00	6 659
4.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	10 118 306	9 312 255	150 129	19 891	100.00	759 200
5.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	837	23	144	6	100.00	814
6.	mElements S.A.	Poľsko	35 005	13 561	12 022	629	100.00	21 444
7.	mFaktoring S.A.	Poľsko	2 978 957	2 754 484	74 164	30 951	100.00	226 600
8.	mFinanse S.A.	Poľsko	294 371	202 609	76 286	(9 669)	100.00	-
9.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	2 478	244	5 425	(2 641)	100.00	5 666
10.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	15 256 276	14 323 740	464 584	171 286	100.00	937 525
11.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	7 239	1 043	8 777	2 706	100.00	5 886
12.	mTFI S.A.	Poľsko	18 100	6 819	21 976	5 489	100.00	11 281
13.	mZakupy Sp. z o.o. (predtým: Herut Sp. z o.o.)	Poľsko	17 189	386	(2)	(1 764)	100.00	16 314
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	410	1	18	(10)	99.90	50
								2 196 262

31 December 2022

Číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	579	6	5	(299)	100.00	573
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	206 378	1 893	16 877	16 561	98.04	203 163
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	6 808	37	333	128	100.00	6 659
4.	Herut Sp. z o.o.	Poľsko	30	4	-	-	100.00	39
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	13 162 518	12 293 539	(234 228)	(327 926)	100.00	845 384
6.	mBox Sp. z o.o.	Poľsko	827	22	140	6	100.00	805
7.	mElements S.A.	Poľsko	26 785	5 970	8 921	(668)	100.00	20 815
8.	mFaktoring S.A.	Poľsko	2 702 221	2 508 881	82 727	44 708	100.00	196 661
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	330 536	228 611	(2 012)	(53 893)	100.00	-
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	8 759	3 337	11 260	1 635	100.00	5 342
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	14 268 609	13 507 920	421 327	160 856	100.00	767 190
12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	4 660	667	5 183	851	100.00	3 993
13.	mTFI S.A.	Poľsko	7 473	1 654	78	(3 531)	100.00	6 781
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	412	1	(28)	(28)	99.90	50
								2 057 455

Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností

	31.12.2023	31.12.2022
Začiatok účtovného obdobia	2 057 455	2 357 068
Nárast	19 060	-
Pokles	(157 122)	-
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	278 089	(282 949)
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	236 041	(190 435)
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	42 048	(92 514)
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	(1 220)	(16 664)
Koniec účtovného obdobia	2 196 262	2 057 455

Pokles v roku 2023 súvisí so znížením hodnoty akcií mBank Hipoteczny SA v súvislosti s rozdelením popísaným v poznámke 45.

24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj

V decembri 2021 predstavenstvo Banky schválilo predaj nehnuteľností v Katoviciach na ul. Powstańców 43, ktorú vlastní mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, budovy služieb s vybavením a práva trvalého užívania pozemku.

Dňa 5. januára 2022 Banka uzavrela predbežnú zmluvu o predaji tejto nehnuteľnosti, a preto Banka preklasifikovala hodnotu budovy s vybavením a právom trvalého užívania pozemku do položky dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako určené na predaj a hodnotu záväzku z lízingu súvisiaceho s právom trvalého užívania pozemku do položky záväzky klasifikované ako určené na predaj.

Dňa 29. marca 2023 Banka nehnuteľnosť predala.

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

Dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	31.12.2023	31.12.2022
Dlhodobý majetok	-	26 747
Celkový dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	-	26 747

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2023	31.12.2022
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch, vrátane:	-	7 375
- záväzky z lízingu	-	7 375
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	-	7 375

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2023	31.12.2022
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	1 208 783	985 972
- počítačový softvér	1 012 656	874 845
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	305 099	223 750
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 513 882	1 209 722

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér		
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia	1 785 271	1 479 053	223 750	2 009 021
Prírastok (z dôvodu):	417 748	262 901	363 264	781 012
- nákup	149 110	54	278 885	427 995
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	249 521	244 986	-	249 521
- náklady na vývoj	-	-	67 678	67 678
- podniková kombinácia	17 861	17 861	-	17 861
- ostatné prírastky	1 256	-	16 701	17 957
Úbytok (z dôvodu):	(166 490)	(23 560)	(281 915)	(448 405)
- likvidácia	(165 176)	(22 246)	-	(165 176)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(249 521)	(249 521)
- ostatné úbytky	(1 314)	(1 314)	(32 394)	(33 708)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	2 036 529	1 718 394	305 099	2 341 628
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(799 299)	(604 208)	-	(799 299)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(28 447)	(101 530)	-	(28 447)
- odpisy	(188 844)	(118 878)	-	(188 844)
- ostatné prírastky	(5 235)	(5 235)	-	(5 235)
- likvidácia	165 176	22 246	-	165 176
- ostatné úbytky	456	337	-	456
Oprávky na konci účtovného obdobia	(827 746)	(705 738)	-	(827 746)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 208 783	1 012 656	305 099	1 513 882

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2022	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér		
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia	1 548 978	1 240 633	252 745	1 801 723
Prírastok (z dôvodu):	303 350	262 477	284 624	587 974
- nákup	23 040	12	220 961	244 001
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	278 641	262 319	-	278 641
- náklady na vývoj	-	-	43 587	43 587
- ostatné prírastky	1 669	146	20 076	21 745
Úbytok (z dôvodu):	(67 057)	(24 057)	(313 619)	(380 676)
- likvidácia	(67 057)	(24 057)	-	(67 057)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(278 641)	(278 641)
- ostatné úbytky	-	-	(34 978)	(34 978)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 785 271	1 479 053	223 750	2 009 021
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(690 244)	(527 043)	-	(690 244)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(109 055)	(77 165)	-	(109 055)
- odpisy	(175 152)	(100 317)	-	(175 152)
- ostatné úbytky	(182)	(127)	-	(182)
- likvidácia	66 279	23 279	-	66 279
Oprávky na konci účtovného obdobia	(799 299)	(604 208)	-	(799 299)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	985 972	874 845	223 750	1 209 722

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2023	31.12.2022
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	414 883	431 370
- pozemkov	202	653
- budov a stavieb	23 284	33 804
- strojov a zariadení	198 657	198 179
- motorových vozidiel	-	-
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	192 740	198 734
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	81 321	42 761
Právo na používanie, vrátane:	669 688	698 583
- nehnuteľnosti	632 840	684 286
- právo trvalého užívania pôdy	2 114	2 146
- automobily	34 183	11 190
- ostatné	551	961
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 165 892	1 172 714

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	90 444	566 994	47	444 392	42 761	1 145 291
Prírastok (z dôvodu):	-	-	85 135	-	32 893	128 566	246 594
- nákup	-	-	49 398	-	2 752	107 810	159 960
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	35 326	-	30 108	-	65 434
- podniková kombinácia	-	-	123	-	-	-	123
- ostatné prírastky	-	-	288	-	33	20 756	21 077
Úbytok (z dôvodu):	(451)	(21 854)	(56 920)	-	(25 040)	(90 006)	(194 271)
- predaj	(451)	(21 854)	(6 697)	-	(1 007)	-	(30 009)
- likvidácia	-	-	(48 817)	-	(21 613)	-	(70 430)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(65 434)	(65 434)
- ostatné zníženia	-	-	(1 406)	-	(2 420)	(24 572)	(28 398)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	68 590	595 209	47	452 245	81 321	1 197 614
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(35 860)	(368 815)	(47)	(245 658)	-	(650 380)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	7 464	(27 737)	-	(13 847)	-	(34 120)
- odpisy	-	(1 508)	(84 079)	-	(38 220)	-	(123 807)
- podniková kombinácia	-	-	(73)	-	-	-	(73)
- predaj	-	8 972	6 671	-	970	-	16 613
- likvidácia	-	-	48 690	-	21 436	-	70 126
- ostatné zníženia	-	-	1 054	-	1 967	-	3 021
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(28 396)	(396 552)	(47)	(259 505)	-	(684 500)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	-	-	(20 780)
- úbytok	-	3 870	-	-	-	-	3 870
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	-	-	(16 910)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	23 284	198 657	-	192 740	81 321	496 204

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2022	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	90 444	584 848	47	453 639	62 818	1 192 449
Prírastok (z dôvodu):	-	-	110 295	-	24 620	59 178	194 093
- nákup	-	-	62 070	-	3 373	51 813	117 256
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	47 626	-	20 223	-	67 849
- ostatné prírastky	-	-	599	-	1 024	7 365	8 988
Úbytok (z dôvodu):	-	-	(128 149)	-	(33 867)	(79 235)	(241 251)
- predaj	-	-	(36 930)	-	(4 508)	-	(41 438)
- likvidácia	-	-	(14 274)	-	(14 107)	-	(28 381)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(67 849)	(67 849)
- ostatné zníženia	-	-	(76 945)	-	(15 252)	(11 386)	(103 583)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	90 444	566 994	47	444 392	42 761	1 145 291
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(33 804)	(418 418)	(40)	(239 361)	-	(691 623)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	(2 056)	49 603	(7)	(6 297)	-	41 243
- odpisy	-	(2 056)	(77 489)	(7)	(38 963)	-	(118 515)
- ostatné prírastky	-	-	(410)	-	(760)	-	(1 170)
- predaj	-	-	36 903	-	4 316	-	41 219
- likvidácia	-	-	14 141	-	13 898	-	28 039
- ostatné zníženia	-	-	76 458	-	15 212	-	91 670
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(35 860)	(368 815)	(47)	(245 658)	-	(650 380)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	-	-	(20 780)
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	-	-	(20 780)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	33 804	198 179	-	198 734	42 761	474 131

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

Pohyby v aktívach s právom na užívanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2023	Nehnutelnos ti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 095 368	2 271	34 785	2 033	1 134 457
Nárast (z dôvodu):	134 695	-	34 725	147	169 567
- nové zmluvy	11 055	-	32 298	147	43 500
- úprava existujúcich zmlúv	123 640	-	2 427	-	126 067
Pokles (z dôvodu):	(103 914)	-	(13 674)	(589)	(118 177)
- ukončenia platnosti zmlúv	(46 573)	-	(12 740)	(237)	(59 550)
- úprava existujúcich zmlúv	(51 312)	-	(703)	(305)	(52 320)
- iné dôvody poklesu	(6 029)	-	(231)	(47)	(6 307)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 126 149	2 271	55 836	1 591	1 185 847
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(411 082)	(125)	(23 595)	(1 072)	(435 874)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(82 227)	(32)	1 942	32	(80 285)
- poplatok za odpisy	(126 255)	(32)	(10 496)	(221)	(137 004)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 420)	-	614	-	(4 806)
- ukončenia platnosti zmlúv	46 370	-	11 674	237	58 281
- iné dôvody poklesu	3 078	-	150	16	3 244
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(493 309)	(157)	(21 653)	(1 040)	(516 159)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	632 840	2 114	34 183	551	669 688

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2022	Nehnutelnos ti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 011 377	2 271	30 796	1 007	1 045 451
Nárast (z dôvodu):	107 264	-	6 033	1 100	114 397
- nové zmluvy	25 161	-	3 978	-	29 139
- úprava existujúcich zmlúv	80 439	-	1 962	1 100	83 501
- iné dôvody nárastu	1 664	-	93	-	1 757
Pokles (z dôvodu):	(23 273)	-	(2 044)	(74)	(25 391)
- ukončenia platnosti zmlúv	(14 221)	-	(1 213)	(74)	(15 508)
- úprava existujúcich zmlúv	(9 052)	-	(831)	-	(9 883)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 095 368	2 271	34 785	2 033	1 134 457
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(302 773)	(94)	(17 184)	(766)	(320 817)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(108 309)	(31)	(6 411)	(306)	(115 057)
- poplatok za odpisy	(114 752)	(31)	(8 117)	(375)	(123 275)
- iné dôvody nárastu	(1 001)	-	(59)	(3)	(1 063)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 682)	-	697	-	(4 985)
- ukončenia platnosti zmlúv	13 126	-	1 068	72	14 266
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(411 082)	(125)	(23 595)	(1 072)	(435 874)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	684 286	2 146	11 190	961	698 583

27. Investičný majetok

Pozícia Investície do nehnuteľností obsahujú hodnotu budovy na ulici Królewska 14 vo Varšave. Budova je určená na prenájom.

	31.12.2023	31.12.2022
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	136 909	127 510
Zvýšenie (v dôsledku):	-	12 862
- zisky vyplývajúce z úprav reálnej hodnoty	-	12 862
Zníženie (v dôsledku):	(24 945)	(3 463)
- straty vyplývajúce z úprav reálnej hodnoty	(24 945)	(3 463)
Reálna hodnota na konci obdobia	111 964	136 909

28. Ostatné aktíva

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné aktíva, z toho:	1 226 613	1 053 015
- dlžníci, vrátane:	1 000 534	871 417
- zúčtovanie vkladovateľov a spoločností zaoberajúcich sa triedením hotovosti	560 843	484 463
- zúčtovanie platobných kariet	57 664	54 527
- príjmy budúcich období	124 583	112 780
- medzibankové zostatky	56 334	40 694
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	45 162	28 124
Ostatné nefinančné aktíva	642 784	521 811
- ostatné časové rozlíšenie	142 079	130 013
- zásoby	1 507	2 966
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzej mene	499 198	388 832
Ostatné aktíva spolu	1 869 397	1 574 826
Krátkodobé (do 1 roka)	1 725 724	1 441 702
Dlhodobé (nad 1 rok)	143 673	133 124

V roku 2023 a v roku 2022 sa položka Zúčtovanie transakcií s cennými papiermi vzťahuje výlučne na zúčtovanie transakcií s cennými papiermi v súvislosti s činnosťou maklérskej kancelárie.

Ostatné finančné aktíva zahrnuté v ostatných aktívach

	31.12.2023	31.12.2022
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	1 250 623	1 074 281
- V lehote splatnosti	1 231 153	1 065 813
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	3 325	888
- Po splatnosti viac ako 90 dní	16 145	7 580
Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(24 010)	(21 266)
Netto ostatné finančné aktíva	1 226 613	1 053 015

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2023	31.12.2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	(21 266)	(16 921)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(2 744)	(4 345)
- nárast opravnej položky	(3 717)	(4 601)
- zrušenie opravnej položky	312	8
- odpisy	663	249
- kurzové rozdiely	(2)	(1)
Stav na konci účtovného obdobia	(24 010)	(21 266)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Záväzky voči iným bankám a klientom

31.12.2023	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	692 680	184 268 376	128 162 427	55 489 800	616 149
Bežné účty	373 195	148 031 861	103 034 512	44 403 333	594 016
Termínované vklady	191 337	36 061 089	25 127 915	10 911 041	22 133
Transakcie Repo	128 148	175 426	-	175 426	-
Prijaté úvery a pôžičky	1 938 343	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	715 185	848 763	249 921	598 839	3
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	569 613	537 093	37 598	499 495	-
Ostatné záväzky	145 572	311 670	212 323	99 344	3
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 346 208	185 117 139	128 412 348	56 088 639	616 152
Krátkodobé (do 1 roka)	1 346 382	184 883 697			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 999 826	233 442			

31.12.2022	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	603 158	173 182 532	122 669 186	49 253 122	1 260 224
Bežné účty	330 336	133 914 762	95 642 108	37 828 765	443 889
Termínované vklady	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcie Repo	17 850	309 926	-	309 926	-
Prijaté úvery a pôžičky	1 910 721	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	791 872	818 379	220 850	597 520	9
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	697 425	508 848	39 713	469 135	-
Ostatné záväzky	94 447	309 531	181 137	128 385	9
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 305 751	174 000 911	122 890 036	49 850 642	1 260 233
Krátkodobé (do 1 roka)	1 269 583	173 778 705			
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 036 168	222 206			

Do položky záväzky voči jednotlivým zákazníkom boli zahrnuté aj záväzky voči mikropodnikom.

Priemerná úroková sadzba úverov získaných od bánk v roku 2023 predstavovala 2,33 % (k 31. decembru 2022: 2,87 %).

Banka nezaznamenala žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa záväzkov z prijatých úverov.

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 bola väčšina vkladov od retailových a korporatívnych klientov úročená pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre pohľadávky voči klientom (bez repo obchodov) predstavovala 2,01 % (k 31. decembru 2022: 0,99 %).

K 31. decembru 2023 prijaté úvery a preddavky zahŕňajú prijaté úvery od Európskej investičnej banky vo výške 1 938 343 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 1 910 721 tisíc PLN). Úvery s pevnou úrokovou sadzbou sú zabezpečené štátnymi dlhopismi, ktoré boli vykázané ako založené aktíva v Poznámke 22 a v Poznámke 36.

Lízingový záväzok

	31.12.2023	31.12.2022
Lízingový záväzok	874 242	955 436

Nediskontované záväzky z lízingu v členení podľa dátumu splatnosti sú uvedené v poznámke 3.8.1.

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2023 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:		167 533	1 023 035	6 064 732	355 086	7 610 386
- PLN	1 315 164	68 763	431 726	622 471	205 056	1 328 016
- EUR	1 314 000	97 329	15 158	5 442 261	150 030	5 704 778
- CHF	125 000	1 441	576 151	-	-	577 592
Depozitné certifikáty		93	15 000	-	-	15 093
- PLN	15 000	93	15 000	-	-	15 093
Spolu		167 626	1 038 035	6 064 732	355 086	7 625 479

31.12.2022 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:		986 675	-	3 417 085	119 753	4 523 513
- PLN	642 500	20 935	-	512 922	91 219	625 076
- EUR	564 000	7 521	-	2 330 062	28 534	2 366 117
- CHF	325 000	958 219	-	574 101	-	1 532 320
Depozitné certifikáty		185	10 000	15 000	-	25 185
- PLN	25 000	185	10 000	15 000	-	25 185
Spolu		986 860	10 000	3 432 085	119 753	4 548 698

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	2023	2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	4 548 698	6 683 623
Prírastky (vydanie)	4 196 675	939 230
Úbytky (odkúpenie)	(1 015 716)	(2 969 117)
Kurzové rozdiely	(414 344)	205 055
Iné zmeny	310 166	(310 093)
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	7 625 479	4 548 698

Emisie v roku 2023

- Dňa 11. septembra 2023 vydala mBank SA nepriviligované prioritné dlhopisy v hodnote 750 000 tis. EUR (ekvivalent 3 465 675 tis. PLN, pri priemernom výmennom kurze NBP k 11. septembru 2023) s dátumom splatnosti z 11. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta dňa 11. septembra 2026),
- Dňa 27. septembra 2023 banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia nehypotekárnych retailových úverov v celkovej hodnote 9 962,8 milióna PLN. Sekuritizované portfólio je rozdelené do troch tranží podľa poradia alokácie úverových strát. Juniorskú a seniorskú tranžu si ponechala mBank. Mezanínová tranža bola získaná externými investormi. Transakčná štruktúra využíva syntetický nadbytočný spread. Banka v rámci transakcie preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investorov prostredníctvom nástroja zabezpečenia úveru vo forme úverových zmienek. CLN prostredníctvom vstavanej finančnej záruky poskytujú krytie strát na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavka ponechania si ekonomického podielu sa realizuje formou ponechania si náhodne vybraných akceptovateľných expozícií, ktoré predstavujú aspoň 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných úverov.

V rámci transakcie banka 27. septembra 2023 vydala CLN s dátumom splatnosti 26. novembra 2036 v nominálnej hodnote 731 miliónov PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. Hlavným kolaterálom pre CLN sú dlhové cenné papiere (a/alebo hotovosť) uložené u nezávislého depozitára. Požadovaná hodnota kolaterálu k určitému dátumu sa určuje na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. Dňa 27. septembra 2023 bolo zavedené obchodovanie s CLN v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF prevádzkovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

Odkúpenia v roku 2023

- Dňa 28. marca 2023 banka splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mFinance France dňa 28. marca 2017, ktoré banka získala v procese nahradenia, v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tis. CHF,

Emisie roku 2022

- Dňa 24. marca 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 8 922 mil. EUR, pričom sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží podľa miery úverového rizika pre každú tranžu. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočnil prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme CLN. CLN prostredníctvom zabudovanej finančnej záruky poskytuje krytie strát zo sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže.

V rámci transakcie Banka 24. marca 2022 vydala CLN s dátumom splatnosti 22. októbra 2038 v celkovej nominálnej hodnote 642,5 mil. PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov z týchto CLN. Hlavným zabezpečením CLNs sú dlhové cenné papiere uložené u nezávislého správcu. CLN boli zavedené do obchodovania na viedenskom MTF, ktorý prevádzkuje Viedenská burza cenných papierov.

- 23. decembra 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu, ktorá sa týkala portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 801 miliónov EUR, z čoho 55,3 % tvorili úverové expozície zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (CRE). Sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží určujúcich poradie alokácie úverových strát. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočňuje prostredníctvom uznaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme CLN. CLN poskytuje krytie strát z kreditného rizika sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže.

V rámci transakcie Banka 23. decembra 2022 emitovala CLN s dátumom splatnosti 22. júla 2040 v celkovej nominálnej hodnote 64,0 miliónov EUR. V súlade s podmienkami emisie má Banka možnosť predčasného splatenia záväzkov z CLNs. V rámci transakcie sa Banka zaviazala poskytnúť investorovi zábezpeku vo forme kvalifikovaných dlhových cenných papierov (a/alebo hotovosti) uložených u nezávislého správcu. Požadovaná hodnota kolaterálu k danému dátumu sa určí na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. CLN boli zavedené do obchodovania v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF organizovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

Odkúpenia v roku 2022

- Dňa 7. júna 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 180 000 tisíc CHF, ktoré boli vydané 7. júna 2018 v rámci schémy EMTN.
- Dňa 5. septembra 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 460 030 tisíc EUR, ktoré boli vydané 5. septembra 2018 v rámci schémy EMTN.

Podriadené záväzky

31.12.2023	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektív na úrokov á sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75 %	4.59	21.03.2028	1 172 149
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8 %	7.52	10.10.2028	558 995
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95 %	7.67	10.10.2030 ¹⁾	203 336
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1 %	9.23	17.01.2025	780 448
						2 714 928

31.12.2022	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektív na úrokov á sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75 %	3.70	21.03.2028	1 193 021
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8 %	9.29	10.10.2028	561 338
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95 %	9.44	10.10.2030 ¹⁾	204 189
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1 %	9.39	17.01.2025	782 173
						2 740 721

¹⁾ Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov s nominálnou hodnotou 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2023	2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 740 721	2 624 456
- kurzové rozdiely	(21 275)	79 875
- iné zmeny	(4 518)	36 390
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 714 928	2 740 721
Krátkodobé (do 1 roka)	44 228	48 747
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 670 700	2 691 974

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF, prijatého dňa 21. marca 2018, ako nástroj v kapitáli Banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2019 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

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

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 3 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2023 a 2022 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

30. Ostatné záväzky

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné finančné záväzky	4 597 945	2 566 522
Medzibankové zúčtovanie	3 299 886	1 514 812
Veritelia vrátane:	951 272	810 433
- zúčtovanie platobných kariet	51 575	45 202
- záväzky voči BFG	321 453	321 453
Výdavky budúcich období	346 787	241 277
Ostatné nefinančné záväzky	1 149 213	924 956
Daňové záväzky	164 654	109 539
Príjmy budúcich období	254 725	267 466
Rezervy na dovolenkové ekvivalenty	28 454	28 442
Rezervy na ostatné záväzky voči zamestnancom	193 377	172 471
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych rokovaniach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	504 063	345 126
Ostatné	3 940	1 912
Ostatné záväzky spolu	5 747 158	3 491 478

Peňažné toky vyplývajúce z finančných záväzkov sú uvedené v poznámke 3.8.1. Záväzky voči BFG sú spravidla splatné vždy, keď o to BFG požiada, a boli vykázané v krátkodobých záväzkoch. Ostatné zložky prezentovaných záväzkov predstavujú krátkodobé záväzky.

31. Rezervy

	31.12.2023	31.12.2022
Rezervy na súdne spory, vrátane:	1 939 787	766 830
- rezervy na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	1 819 606	718 128
- rezervy na ostatné súdne spory	120 181	48 702
Podsúvahové záväzky a poskytnuté záruky	198 143	339 870
Rezervy na požitky po skončení pracovného pomeru	28 557	20 086
Ostatné rezervy	72 657	160 792
Rezervy, spolu	2 239 144	1 287 578

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

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

K 31. decembru 2023 položka Ostatné rezervy zahŕňala okrem iného rezervu na úhradu nákladov na preklenovacie poistenie účtované klientom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred zápisom hypotéky do katastra nehnuteľností, vo výške 26 512 tis. (k 31. decembru 2022: 84 000 tis. PLN).

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	718 128	48 702	160 792
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 101 478	71 479	(88 135)
- nárast opravnej položky	1 285 462	114 373	21 378
- rozpustenie opravnej položky	(829)	(8 512)	(10 896)
- použitie	(177 354)	(33 741)	(57 682)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	(40 910)
- kurzové rozdiely	(5 801)	(641)	(25)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	1 819 606	120 181	72 657

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	358 807	36 639	92 418
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	359 321	12 063	68 374
- nárast opravnej položky	292 945	18 830	287 631
- rozpustenie opravnej položky	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- použitie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	227 553	-	-
- kurzové rozdiely	(15 665)	125	30
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	718 128	48 702	160 792

Pohyby rezerv na úverové záväzky a záruky

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončení a vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	79 115	-	-	-	76 704	(53 388)	1 091	(421)	103 101
Úroveň 1	40 368	16 175	(9 725)	(109)	56 031	(30 429)	(28 284)	(285)	43 742
Úroveň 2	14 026	(14 880)	11 252	(1 448)	7 111	(9 660)	30 128	(100)	36 429
Úroveň 3	24 276	(1 295)	(1 527)	1 557	13 360	(12 905)	(1 261)	(27)	22 178
POCI	445	-	-	-	202	(394)	508	(9)	752
Garancie a iné finančné nástroje	260 755	-	-	-	64 876	(217 568)	30 075	(43 096)	95 042
Úroveň 1	42 040	38	(564)	(42)	46 772	(55 659)	12 433	(40 560)	4 458
Úroveň 2	1 084	(38)	564	(35)	1 559	(1 422)	(326)	(42)	1 344
Úroveň 3	219 228	-	-	77	17 560	(160 487)	19 083	(2 571)	92 890
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	(1 115)	77	(3 650)
Celkové opravné položky k podsúvahovým položkám	339 870	-	-	-	141 580	(270 956)	31 166	(43 517)	198 143

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončení a vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku	Zmeny v dôsledku novej definície	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	90 636	-	-	-	46 901	(40 216)	(22 546)	187	4 153	79 115
Úroveň 1	50 339	18 509	(4 861)	(146)	36 624	(23 971)	(36 746)	487	133	40 368
Úroveň 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Úroveň 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
Garancie a iné finančné nástroje	261 198	-	-	-	53 082	(42 195)	(12 340)	-	1 010	260 755
Úroveň 1	35 692	(334)	198	-	11 784	(10 796)	4 781	-	715	42 040
Úroveň 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Úroveň 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
Celkové opravné položky k podsúvahovým položkám	351 834	-	-	-	99 983	(82 411)	(34 886)	187	5 163	339 870

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

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	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	12 677	2 658	4 751	20 086
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	4 827	863	2 781	8 471
Vytvorené rezervy	722	53	191	966
Úrokové náklady	871	188	303	1 362
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	4 050	640	3 250	7 940
- Zmena finančných predpokladov	2 171	432	1 411	4 014
- Zmena demografických predpokladov	260	(428)	254	86
- Iné zmeny	1 619	636	1 585	3 840
Zaplatené požitky	(816)	(18)	(963)	(1 797)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	17 504	3 521	7 532	28 557
Krátkodobé (do 1 roka)	2 653	303	169	3 125
Dlhodobé (nad 1 rok)	14 851	3 218	7 363	25 432

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	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	13 057	2 877	8 197	24 131
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	(380)	(219)	(3 446)	(4 045)
Vytvorené rezervy	764	69	388	1 221
Úrokové náklady	442	100	286	828
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	(658)	(352)	(3 285)	(4 295)
- Zmena finančných predpokladov	(3 567)	(734)	(4 574)	(8 875)
- Zmena demografických predpokladov	161	280	(556)	(115)
- Iné zmeny	2 748	102	1 845	4 695
Zaplatené požitky	(928)	(36)	(835)	(1 799)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	12 677	2 658	4 751	20 086
Krátkodobé (do 1 roka)	2 248	258	134	2 640
Dlhodobé (nad 1 rok)	10 429	2 400	4 617	17 446

Diskontná sadzba je jedným z kľúčových predpokladov používaných pri poistno-matematickom oceňovaní rezerv na požitky po skončení pracovného pomeru. Ak by sa diskontná sadzba použitá pri výpočte týchto rezerv k 31. decembru 2023 znížila o 0,5 p. b., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 559 tisíc PLN a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p. b. by hodnota rezerv klesla o 1 419 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 964 tisíc PLN a 884 tisíc PLN).

32. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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 2023 a 2022.

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. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	71 874	(17 278)	-	2 947	57 543
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	967 980	(318 021)	(102 420)	-	547 539
Ocenenie cenných papierov	366 192	(21 134)	(109 134)	-	235 924
Opravné položky k úverom a pôžičkám	490 868	(16 443)	-	30 505	504 930
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 798	3 450	1 508	55	44 811
Iné rezervy	239 580	68 949	-	-	308 529
Preddavky/časové rozlíšenie	33 421	17 874	-	-	51 295
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	209 804	(18 876)	-	-	190 928
Iné záporné dočasné rozdiely	43 924	(1 415)	-	5 223	47 732
Spolu, Brutto	2 463 441	(302 894)	(210 046)	38 730	1 989 231
Kompenzačný účinok	(1 317 525)				(1 227 688)
Spolu, Netto	1 145 916				761 543

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	(99 873)	1 296	-	(3 583)	(102 160)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(709 465)	249 211	-	-	(460 254)
Ocenenie cenných papierov	(208 203)	(25 002)	(17 565)	-	(250 770)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(5 406)	(73 500)	-	-	(78 906)
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(236 922)	(20 982)	-	(704)	(258 608)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	9 163	-	-	-
Iné kladné dočasné rozdiely	(48 493)	(20 985)	-	(7 512)	(76 990)
Spolu, Brutto	(1 317 525)	119 201	(17 565)	(11 799)	(1 227 688)
Kompenzačný účinok	(1 317 525)				(1 227 688)
Spolu, Netto	-				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	10 595	61 279	-	-	71 874
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	830 633	90 517	46 830	-	967 980
Ocenenie cenných papierov	294 340	60 928	10 924	-	366 192
Opravné položky k úverom a pôžičkám	476 105	14 763	-	-	490 868
Rezerva na zamestnanecké požitky	32 914	7 700	(816)	-	39 798
Iné rezervy	37 918	201 662	-	-	239 580
Preddavky/časové rozlíšenie	33 389	32	-	-	33 421
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	203 286	6 518	-	-	209 804
Iné záporné dočasné rozdiely	36 818	7 014	-	92	43 924
Spolu, Brutto	1 955 998	450 413	56 938	92	2 463 441
Kompenzačný účinok	(1 234 674)				(1 317 525)
Spolu, Netto	721 324				1 145 916

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	(51 738)	(48 135)	-	-	(99 873)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(733 147)	23 682	-	-	(709 465)
Ocenenie cenných papierov	(127 928)	(63 373)	(16 902)	-	(208 203)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(48 254)	42 848	-	-	(5 406)
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(233 426)	(3 496)	-	-	(236 922)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	-	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(31 107)	(17 386)	-	-	(48 493)
Spolu, Brutto	(1 234 763)	(65 860)	(16 902)	-	(1 317 525)
Kompenzačný účinok	(1 234 674)				(1 317 525)
Spolu, Netto	(89)				-

Odložená daň z príjmov zahrnutá vo výkaze ziskov a strát	Stav k 31. decembru	
	2023	2022
Nezaplatené úroky	(15 982)	13 144
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(68 810)	114 199
Ocenenie cenných papierov	(46 136)	(2 445)
Opravné položky k úverom a pôžičkám	(16 443)	14 763
Rezerva na zamestnanecké požitky	3 450	7 700
Ostatné rezervy	68 949	201 662
Preddavky/časové rozlíšenie	17 874	32
Úroky a poplatky prijaté vopred	(73 500)	42 848
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	9 163	-
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(39 858)	3 022
Iné dočasné rozdiely	(22 400)	(10 372)
Odložená daň z príjmov zahrnutá do výkazu ziskov a strát spolu (Poznámka 15)	(183 693)	384 553

K 31. decembru 2023 položka "Ostatné kladné dočasné rozdiely" zahŕňa vplyv tvorby odloženej daňovej rezervy vo výške 3 755 tis. PLN vyplývajúci z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázanými daňovo uznateľnými nákladmi z rezervy na vzniknuté nezdokumentované úverové riziko v predchádzajúcich rokoch (v roku 2022: 7 510 tis. PLN). V súlade s čl. 12 ods. 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 paušálnych náhradách výdavkov pri niektorých príjmoch fyzických osôb, v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňovo neuznateľných nákladov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykazať výnos do výšky predtým vykázaného daňového nákladu. Banka vykazuje výnosy z tohto titulu rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

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

K 31. decembru 2023 Skupina vykázala odložené daňové pohľadávky vo výške 238 128 tis. PLN vyplývajúce z prebiehajúceho programu vyrovnania pre klientov s úvermi v cudzej mene denominovanými v CHF ("Ostatné rezervy", k 31. decembru 2022: 198 899 tis. PLN).

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. K 31. decembru 2023 Banka nezahrnula do výpočtu odloženej dane z príjmov z vysporiadania dočasných rozdielov v celkovej výške 1 521 934 tisíc PLN, ktoré vznikli v dôsledku investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach (k 31. decembru 2022: 1 326 903 tisíc PLN).

33. 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 k 31. decembru 2023 predstavovala 1 939 787 tisíc PLN, z čoho 1 819 606 tisíc PLN sa týka rezerv na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzích menách (k 31. decembru 2022: 766 830 tisíc PLN prípadne 718 128 tisíc PLN). Prípadný odlev finančných prostriedkov z dôvodu splnenia záväzku nastáva v momente konečného rozhodnutia súdov v týchto prípadoch, čo je mimo kontroly Banky.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach

1. 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.

Dňa 16. augusta 2018 mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a žiadala, aby bola žaloba zamietnutá. Súd vyhovel návrhom žalovaného na predvolanie šestnástich bánk na vstup do konania a nariadil, aby boli bankám doručené predvolania. Dve banky oznámili svoj zámer vstúpiť do konania ako nepriamy vedľajší účastník.

Rozsudkom z 27. januára 2023 Okresný súd vo Varšave zamietol žalobu spoločnosti LPP S.A. v celom rozsahu. Dňa 27. marca 2023 podala LPP SA odvolanie, na ktoré banka reagovala 26. júna 2023. Dňa 3. novembra 2023 odvolací súd vo Varšave zamietol odvolanie LPP SA. Žalobca môže podať kasačnú sťažnosť.

2. 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 Plock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje Zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska.

Dňa 28. mája 2020 mBank SA podala odpoveď na žalobu. Dňa 28. mája 2020 mBank SA predložila svoju obhajobu a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd akceptoval žiadosti žalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa zapojili do konania, a nariadil bankám doručiť predvolanie. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

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

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v poznámke 34.

4. Jednotlivé súdne spory proti banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF a iné cudzie meny.

Podrobné informácie o jednotlivých súdnych sporoch proti banke v súvislosti s úvermi indexovanými na CHF a iné cudzie meny sú uvedené v poznámke 34.

Daňové audity

Dňa 6. októbra 2023 mBank SA obdržala výsledky kontroly vydané prednostom Colného a daňového úradu v Opole, ktorým bola ukončená colná a daňová kontrola z hľadiska správnosti a spoľahlivosti plnenia povinností platiteľa v oblasti dane z príjmov právnických osôb za úhradu pohľadávok uvedených v čl. 21 ods. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019.

Banka súhlasila s kontrolnými zisteniami a uhradila dane za obdobia, na ktoré sa kontrola vzťahovala. Dodatočne zaplatené sumy dane za roky 2018 – 2022 boli z hľadiska ich vplyvu na hospodársky výsledok mBank nevýznamné. Dňa 12. decembra 2023 bolo mBank SA doručené oznámenie o ukončení Kontroly vydané prednostom Colného a daňového úradu v Opole z hľadiska správnosti a spoľahlivosti plnenia povinností platiteľa v oblasti paušálnej dane z príjmov právnických osôb za r. úhradu pohľadávok uvedených v čl. 21 ods. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb na roky 2020 - 2022.

Od 9. septembra 2022 do 17. júla 2023 prebiehala v Pobočke mBank SA na Slovensku daňová kontrola správnosti zúčtovania dane z príjmov právnických osôb (DPPO) za rok 2019, ktorá bola vykonaná Úradom pre vybrané hospodárske subjekty v Bratislave. Táto kontrola neodhalila žiadne nezrovnalosti.

Daňové úrady môžu do 5 rokov od skončenia zdaňovacieho obdobia, v ktorom bolo podané daňové priznanie, vykonávať kontrolu a preverovať záznamy o hospodárskych operáciách zaznamenaných v účtovníctve, zisťovať dodatočné daňové povinnosti a ukladať súvisiace pokuty. Podľa názoru predstavenstva neexistujú žiadne okolnosti naznačujúce pravdepodobnosť vzniku významných daňových záväzkov v tejto súvislosti.

Konania iniciované Úradom pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v Banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej Banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámila PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní. Dňa 14. mája 2020 Banka formálne potvrdila realizáciu všetkých odporúčaní PFSA.

Dňa 27. februára 2020 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo dňa 25. februára 2020 o začatí správneho konania vo veci uloženia správnej sankcie Banke podľa ustanovení zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov. Dňa 23. apríla 2021 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo 16. apríla 2021 týkajúce sa tohto konania, ktorým bola Banke uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. Banka pokutu uhradila 17. marca 2022.

Dňa 7. mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o opätovné posúdenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 Úrad PFSA potvrdil svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala na Krajský správny súd žalobu proti rozhodnutiu PFSA.

Dňa 24. augusta 2022 Krajský správny súd zamietol sťažnosť Banky týkajúcu sa pokuty. Dňa 14. novembra 2022 Banka podala kasačnú sťažnosť na Najvyšší správny súd v uvedenej veci.

Najvyšší správny súd 5. decembra 2023 zamietol kasačnú sťažnosť a proti verdiktu sa nemožno odvolať. Poľský úrad pre finančný dohľad začal 22. novembra 2023 správne konanie proti mBank SA, ktoré môže viesť k uloženiu sankcie banke podľa § 176i ods. 1 bod 4 zákona o obchodovaní s finančnými nástrojmi. V tomto štádiu konania nemožno výšku prípadnej pokuty spoľahlivo odhadnúť.

Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

- Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o vzorovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka zmenových ustanovení, ktoré stanovujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť podmienky zmluvy vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu ÚOKiK dávajú zmenové doložky, ktoré Banka používa, Banke neobmedzené právo jednostranne a voľne meniť spôsob plnenia zmluvy. V dôsledku toho predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušujú ich záujmy, a teda sú zneužívajúce. Banka s týmto postojom nesúhlasí. Konanie bolo predĺžené do 30. apríla 2024.
- Dňa 21. júla 2017 podal UOKiK podnet na začatie konania proti mBank v súvislosti s porušením kolektívnych záujmov spotrebiteľov. UOKiK obvinil Banku z nedostatočného informovania klientov o devízovom riziku a o prenášaní devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho stanovenia (nahodnotenía) splátok úveru. mBank s týmito tvrdeniami nesúhlasí a svoje stanovisko prezentuje počas celého konania. Rozhodnutím z 27. novembra 2023 č. DOZIK 11/2023 predseda ÚOKiK konanie v celom rozsahu zastavil ako bezpredmetné.

- Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (ÚOKiK) rozhodnutím z 8. júla 2022 začal konanie o uplatňovaní praktík porušujúcich kolektívne záujmy spotrebiteľov, spočívajúcich v nevrátení nákladov na transakcie, ktoré spotrebiteľia nahlásili ako neoprávnené alebo obnoviť zostatky na účtoch, ktoré by existovali, ak by sa takéto transakcie nevykonali postupom a v lehote podľa zákona o platobných službách, ako aj praktiky spočívajúce v poskytovaní nesprávnych informácií spotrebiteľovi o preverovaní Banky, či platobný nástroj bol správne použitý v reakcii na hlásenia zákazníkov.

Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vytýka banke, že nevrátila sumu z neautorizovanej platobnej transakcie napriek nedostatku dôvodov odôvodňujúcich odmietnutie vrátenia, teda podozrenia z podvodu zo strany klienta alebo uplynutia lehoty splatnosti pohľadávky. Banka vo svojich argumentoch zdôrazňuje, že čl. 46 ods. 1 zákona z 19. augusta 2011 o platobných službách (ďalej len „UUP“) sa na autorizované transakcie nevzťahuje a že povinnosť vrátenia podľa čl. 46 ods. 1 ZPP sa nevzťahuje na situácie, keď za neoprávnenú transakciu zodpovedá platiteľ.

Podstatou konania, ktoré začal predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa, je určiť, za akých okolností je poskytovateľ platobných služieb povinný vrátiť sumu transakcie do D+1. Takáto povinnosť podľa predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vzniká vždy, keď spotrebiteľ nahlási, že podľa neho došlo k neoprávnenej transakcii. Tento postoj je podľa názoru banky neopodstatnený, pretože takáto povinnosť vzniká až vtedy, keď k neautorizovanej transakcii skutočne došlo a banka zodpovedá za transakciu, ktorá nie je oprávnená podľa ustanovení zákona o ochrane osobných údajov.

Banka je toho názoru, že informácie poskytnuté spotrebiteľom o nezodpovednosti banky za nahlásenú transakciu sú pravdivé. Zodpovednosť banky za transakcie nahlásené ako neautorizované transakcie nie je absolútna a povinnosť banky vrátiť sumu transakcie sa stáva účinnou iba v situáciách, keď k neautorizovanej transakcii skutočne dôjde a nenastane ani jeden z prípadov vylučujúcich zodpovednosť banky. Konanie prebieha.

34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF a iných cudzích menách, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých banka tieto úvery poskytla. V doterajšej judikatúre existujú rozdiely v hodnotení zmluvných ustanovení zavádzajúcich mechanizmus indexácie a dôsledkov určenia ich zneužitia (neúčinnosti), hoci prijaté úsudky sú pre banku prevažne nepriaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 1,9 miliardy PLN (tj. 0,4 miliardy CHF) v porovnaní so 6,1 miliardy PLN (tj. 1,3 miliardy CHF) ku koncu roka 2022. Výška hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v iných cudzích menách mBank v Poľsku k 31. decembru 2023 predstavovala 1,5 miliardy PLN v porovnaní s 2,0 miliardy PLN na konci roka 2022.

Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám pri zohľadnení výmenného kurzu k dátumu vyplatenia jednotlivých úverových tranží dosiahol 19,5 mld. PLN (85,5 tisíc úverových zmlúv). Objem portfólia úverov indexovaných na iné cudzie meny poskytnutých fyzickým osobám pri zohľadnení výmenného kurzu ku dňu vyplatenia jednotlivých úverových tranží dosiahol 4,1 mld. PLN (13,4 tis. úverových zmlúv).

	31.12.2023		31.12.2022	
	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží	8.3	28.6	11.6	43.0
Objem portfólia úverov indexovaných na iné cudzie meny poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne s prihladením na výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých tranží úveru	2.4	7.4	2.6	8.0
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli neaktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží, z toho:	11.2	56.9	7.9	42.5
- Plne splatené pôžičky	7.1	39.2	7.0	38.9
- Vyrovnané pôžičky	2.8	13.3	0.4	1.9
- Pôžičky uzavreté po konečnom verdikte	1.3	4.4	0.5	1.7

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom v cudzích menách pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2023 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na cudzie meny, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti Banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF a iné cudzie meny

K 31. decembru 2023 banka sledovala jednotlivé súdne spory týkajúce sa 21 411 úverových zmlúv indexovaných na CHF, z toho 17 852 aktívnych úverových zmlúv a 3 559 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2022: 18 382, z toho 15 722 aktívnych a 2 660 splatené pôžičky). Okrem toho banka k 31. decembru 2023 sledovala individuálne súdne spory týkajúce sa 370 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny, z toho 297 aktívnych úverových zmlúv a 73 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2022: 172, z toho 134 aktívnych a 38 splatených úverov).

K 31. decembru 2023 boli mBank doručené konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 4 487 úverových zmlúv indexovaných na CHF (31. december 2022: 1 898 úverov), z toho 99 rozhodnutí bolo pre banku v prospech a 4 388 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2022: 83 pozitívnych a 1 815 negatívnych rozhodnutí).

Okrem toho k 31. decembru 2023 mBank obdržala konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 41 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny (31. december 2022: 17 úverov), z toho 5 rozhodnutí bolo v prospech banky a 36 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2022: 4 rozsudky priaznivé a 13 nepriaznivé).

Približne 92 % nepriaznivých verdiktov viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k premene zmluvy na PLN + LIBOR/WIBOR a nahradeniu FX doložky fixačnou sadzbou NBP.

Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o úprave

Dňa 4. apríla 2016 banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 1 731 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF.

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

Dňa 19. októbra 2018 okresný súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom odôvodnení súd tvrdil, že žalobca nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky a zaoberal sa aj otázkou platnosti zmlúv o úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie.

Dňa 9. marca 2020, v dôsledku odvolania žalobcu, bol vo veci vynesenej rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 9. júna 2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 9. februára 2022 okresný súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Súd rozhodol, že valorizovaný úver zmluvy boli platné a že neexistovali dôvody na ich vyhlásenie za neplatné z dôvodu, že bol do nich zavedený mechanizmus valorizácie cudzej meny. Podľa názoru súdu zmluvy môžu naďalej platiť aj po tom, ako boli doložky týkajúce sa spôsobu splácania úver už z nich odstránené.

Dňa 25. apríla 2023 odvolací súd v dôsledku odvolania žalobcu vydal príkaz na prerušenie konania do konečného vyriešenia právnej otázky predloženej najvyššiemu súdu vo veci sp. zn. III CZP 157/22 týkajúcej sa zloženia súdu s právomocou prejednávať vec v skupinovom konaní počas osobitných predpisov týkajúcich sa COVID-19.

Odvolací súd uznesením zo dňa 15. novembra 2023 prerušil konanie z dôvodu prijatia vyššie uvedeného uznesenia najvyšším súdom.

Dňa 29. januára 2024 odvolací súd v Lodži vyhlásil rozsudok a zrušil predchádzajúci rozsudok a vec poslal súdu prvého stupňa na opätovné prejednanie z dôvodu neplatnosti predchádzajúceho konania na súde prvého stupňa.

Podrobnosti o metodike a výpočte sú opísané ďalej v tejto poznámke.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na cudzie meny

Rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa najdôležitejších otázok týkajúcich sa hypoték indexovaných na cudziu menu

Uplatniteľnosť všeobecných zásad tam, kde vo vnútroštátnom práve neexistuje ustanovenie, ktoré by mohlo nahradiť doložku o zneužívaní výmenného kurzu

Dňa 3. októbra 2019 vydal SD EÚ rozsudok vo veci C-260/18, že:

- o otázke zneužívania budú rozhodovať vnútroštátne súdy,
- možnosť ďalšieho plnenia zmluvy o úvere v PLN a s úrokom vypočítaným podľa LIBOR sa ukázala ako pochybná,
- ak sa zistí, že doložka o výmennom kurze je zneužívajúca, musí vnútroštátny súd rozhodnúť, či je možné predmetnú dohodu ďalej plniť alebo či ju treba vyhlásiť za neplatnú, s prihliadnutím na vôľu klienta a dôsledky neplatnosti pre klienta,
- možná je aplikácia jednorazovej normy, ak by neplatnosť zmluvy bola pre klienta nevýhodná,
- nie je možné aplikovať všeobecné ustanovenia, ktoré sa odvolávajú na obyčajové alebo spravodlivé princípy.

Možnosť uplatnenia ustanovenia zákona s priemerným výmenným kurzom NBP namiesto zneužívajúcej doložky a premlčacej lehoty na nároky spotrebiteľa

Dňa 8. septembra 2022 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-81/21, ktorým potvrdil svoju predchádzajúcu judikatúru:

- potvrdil, že premlčacia lehota na nároky spotrebiteľa na vrátenie súm vyplatených neprávom na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvedel alebo mal dozvedieť o nekalosti zmluvnej podmienky,
- dospel k záveru, že automatické uplatnenie ustanovenia zákona (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) sa môže vzťahovať len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny zákonodarca s cieľom odstrániť zneužívanie, ak takéto ustanovenie obnoví rovnováhu strán,
- Súdny dvor opäť zdôraznil, že účelom smernice 93/13 nie je zrušiť všetky zmluvy obsahujúce nekalé podmienky.

Povinnosť informovať spotrebiteľa o následkoch neplatnosti

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20, podľa ktorého:

- ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zrušiť zmluvu, kým objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré zrušenie takejto zmluvy môže spôsobiť (bez ohľadu na to, či je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom alebo nie), a kým neumožní spotrebiteľovi vyjadriť slobodný a informovaný súhlas so sporným ustanovením a s pokračovaním zmluvy.

Odmena za použitie istiny/valorizácia

Dňa 15. júna 2023 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-520/21, podľa ktorého:

- spotrebiteľ je oprávnený požadovať od úverovej inštitúcie kompenzáciu nad rámec úhrady mesačných splátok a nákladov zaplatených za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie za predpokladu, že sa berú do úvahy ciele smernice 93 ods. /13 a princíp proporcionality,
- banka nie je oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu nad rámec vrátenia istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie. Podľa SDEÚ môžu byť nároky prípustné len vtedy, ak neohrozujú cieľ, ktorým je nastolenie stavu, ako keby úverová zmluva neexistovala, a odrádzajúci cieľ smernice 93/13.

Dňa 11. decembra 2023 vydal SDEU uznesenie vo veci C-756/22 a poukázal na to, že:

- už odpovedal na otázku, na aké nároky má banka oprávnenie v prípade neplatnosti zmluvy vo veci C-520/21,
- uviedol, že banka nemá nárok na žiadnu sumu presahujúcu splatenie istiny zaplatenej v súvislosti s plnením tejto zmluvy spolu so zaplataením úroku z omeškania v zákonnej sadzbe odo dňa doručenia oznámenia.

Dňa 15. januára 2024 vydal SDEU uznesenie vo veci C-488/23, podľa ktorého:

- valorizácia je formou odplaty, banky teda nemajú nárok na jej uplatnenie.

Rozsudok a príkazy v uvedenom prípade v praxi vylúčili možnosť bánk uplatniť si nárok na základe odmeny za použitie kapitálu a zhodnotenia kapitálu.

Premlčacia lehota

Dňa 7. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-140/22, že:

- v prípade neplatnosti zmluvy nemôže výkon práv spotrebiteľa vyplývajúcich z tejto neplatnosti závisieť od vyhlásenia spotrebiteľa počas súdneho konania, že nesúhlasí s tým, aby bola nekalá podmienka zachovaná, je si vedomý následkov neplatnosti zmluvy a súhlasí s neplatnosťou zmluvy. Takéto vyhlásenie môže byť urobené mimo súdu a nemusí byť také presné. Malo by v ňom byť uvedené, že spotrebiteľ žiada o neplatnosť.

Dňa 14. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-28/22, že:

- neprípustná je situácia, keď premlčacia doba na nároky podnikateľského subjektu začína plynúť až odo dňa, keď sa zmluva stane trvalo neúčinnou, pričom premlčacia doba na nároky spotrebiteľa začína plynúť v okamihu, keď sa dozvedel, resp. sa mal dozvedieť o nekalej povahe ustanovenia zmluvy zakladajúcej neplatnosť.

Tieto rozsudky otvorili vnútroštátnym súdom diskusiu o tom, ktorý okamih by sa mal považovať za začiatok plynutia premlčacej doby pre pohľadávku banky. Banka bude v tejto súvislosti sledovať vývoj judikatúry.

Uznesenia Najvyššieho súdu o úveroch indexovaných v cudzej meneUznesenie pléna občianskeho kolégia Najvyššieho súdu vo veci III CZP:

Dňa 29. januára 2021 bol podaný návrh prvého predsedu Najvyššieho súdu na prijatie uznesenia v týchto otázkach:

- nahradenie nevhodne použitých ustanovení ustanoveniami občianskeho práva alebo bežnej praxe,
- možnosť udržiavať indexovaný/denominovaný úver ako úver PLN s úrokovou sadzbou založenou na LIBOR,
- teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností bude v prípade neplatnosti CHF úveru,
- začiatok plynutia premlčacej doby v prípade nároku banky na vrátenie súm zaplatených z úveru,
- odmena za užívaciú istinu pre banky a spotrebiteľov.

Najvyšší súd sa 2. septembra 2021 rozhodol predložiť Súdnemu dvoru Európskej únie tri prejudiciálne otázky týkajúce sa menovania sudcov v Poľskej republike. Uznesením z 9. januára 2024 Súdny dvor EÚ vyhlásil sťažnosť za zjavne neprípustnú. Verdikt o otázkach prvého predsedu Najvyššieho súdu nepadol.

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20:

- podporilo teóriu dvoch podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú.

Uznesenie 7 sudcov Najvyššieho súdu zo 7. mája 2021 vo veci III CZP 6/21:

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

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

Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF /EUR /USD) by sa zmenila tak, akoby od začiatku išlo o pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou 3M WIBOR zvýšenou o maržu použitú historicky pre tento typ pôžičiek.

Banka analyzovala náklady, ktoré by museli vzniknúť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF /EUR /USD) a zodpovedajúcimi predbežnými zostatkami pôžičiek v PLN na základe sadzby 3M WIBOR zvýšenej o maržu z pôžičky v PLN, poskytnutú súčasne a na to isté obdobie ako pôžička indexovaná/denominovaná v cudzích menách (CHF /EUR /USD).

Predbežné zostatky pôžičiek v PLN zahŕňajú vo svojom rozsahu rozdiely od súčasných splátok pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzích menách (CHF/ EUR/ USD) úpravou hodnoty nesplatennej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2023, by predstavoval 3,5 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo len aktívne portfólio (údaje neoverené audítorm). Podrobné predpoklady pre odhad tohto vplyvu boli prijaté na základe prieskumu Poľského úradu pre finančný dohľad zo dňa 27. januára 2021. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že by sa konvertovalo len aktívne portfólio.

Program vyrovnania

Dňa 26. septembra 2022 Banka rozhodla o spustení programu vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívny úver indexovaný v CHF, vrátane dlžníkov, ktorí v súčasnosti vedú s Bankou súdny spor.

Predložená ponuka vychádza z dvoch základných predpokladov: (i) eliminácia kurzového rizika CHF/PLN, ktorému je klient vystavený, a (ii) obmedzenie úrokového rizika. Návrh vyrovnania spočíva v konverzii úveru indexovaného v CHF na úver v PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Výška odpisu je s klientami dohodnutá individuálne. Banka tiež uhradí poistné za nízke príspevky odkupom kapitálu vo výške súčtu poistného vybraného od klienta.

Po konverzii sa bude môcť klient rozhodnúť, akú úrokovú sadzbu si zvolí: dočasne fixnú alebo variabilnú. Banka ponúka zvýhodnenú úrokovú sadzbu na úver po konverzii klientom, ktorí podpíšu dohodu. Rozhodnutím o podpísaní vyrovnania s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknutej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. Vyrovnania sú podpísané mimosúdnym spôsobom, hoci banka umožňuje každému klientovi, ktorý si to želá, podpísať zmier na rozhodcovskom súde.

K 31. decembru 2023 Banka uzavrela 13 321 vyrovnaní (k 31. decembru 2022: 1 886 vyrovnaní).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy poskytnuté udalosťami po skončení vykazovaného obdobia.

Podrobnosti metodiky a výpočtu týkajúce sa úverových úverov indexovaných na CHF a na iné cudzie meny a program vyrovnania sú popísané ďalej v tejto poznámke.

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

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v cudzej mene a program dobrovoľného vyrovnania vychádza z historických pozorovaní az dôvodu nedostatku trhových údajov a rozdielov v judikatúre existuje čiastočne na základe odborných predpokladov, ktoré sú vysoko úsudkové a majú vysoký rozsah možných hodnôt. Je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

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

	31.12.2023	31.12.2022
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa súdnych sporov a programu vyrovnania súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázanými ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov vrátane úverov v:	6 446 591	5 752 732
- CHF	6 334 478	5 752 732
- USD	47 219	-
- EUR	64 894	-
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov a prípadu hromadnej žaloby v súvislosti so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi nízkej hodnoty zaznamenané ako rezervy na súdne konania	1 811 522	709 187
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v cudzích menách	8 258 113	6 461 919

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2023 dosiahli 4 908,2 milióna PLN (v roku 2022: 3 112,3 milióna PLN). Náklady na právne riziko boli spôsobené najmä zmenami v očakávanej distribúcii súdnych rozsudkov, nákladmi na vyrovnanie a zmenami v iných modelových a trhových parametroch.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi indexované na CHF

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

Očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na banku, bola projektovaná pomocou štatistických metód na základe histórie súdnych sporov banky a predpokladov o príleve nových prípadov počas celého obdobia prognózy. Banka predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných prípadov bude podaná do konca roka 2024, potom bude počet klesať.

Pre účely výpočtu dopadu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 7,9 tisíc CHF dlžníkov vrátane 6,1 tisíc s aktívnymi úvermi a 1,8 tisíc so splatenými úvermi podá na banku žalobu (k 31. decembru 2022: 11,4 tisíc, z toho 9,1 tis. aktívnych a 2,3 tis. splatených úverov). Okrem toho banka predpokladala, že určitá časť dlžníkov CHF podpíše vyrovnania. Tieto predpoklady v dôsledku významnej právnej neistoty týkajúcej sa prípadov CHF, ako aj iných externých faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať preferencie klientov podávať žaloby, sú vysoko úsudkové a môžu byť v budúcnosti predmetom úpravy. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov s aktívnymi pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na banku a pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 282,1 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené) v porovnaní do 31. decembra 2023, z čoho 282,1 milióna PLN by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov so splatenými pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na banku a pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 90,0 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené), z toho 90,0 milióna PLN by zvýšilo rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že 4,2 tisíc dlžníkov s aktívnymi úvermi indexovanými v CHF sa v budúcnosti nerozhodne podať na banku žalobu alebo podpísať s bankou zmluvu o vyrovnaní a 33,9 tisíc dlžníkov so splatenými úvermi indexovanými v CHF, sa v budúcnosti nerozhodne podať na banku žalobu. Podľa názoru banky na to budú mať vplyv tieto faktory: očakávania klientov týkajúce sa budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávania klientov týkajúce sa budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia týkajúce sa vyrovnania, náklady a dĺžka súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu). Nejde o priamy odhad, ale o výsledok rozdielu medzi odhadom populácie klientov, ktorí už vedú s bankou spor alebo sa ho chystajú viesť a odhadom populácie klientov, ktorí sa rozhodli riešiť spor, a počtom klientov s aktívnou úverovou zmluvou v CHF a dlžníkov, ktorí už svoje pôžičky splatili.

Rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí

Očakávané rozdelenie súdnych rozhodnutí bolo založené na konečných rozsudkoch vydaných v prípadoch proti banke za posledných 12 mesiacov. K 31. decembru 2023 banka predpokladala stratu v 99 % neukončených alebo budúcich súdnych sporov (k 31. decembru 2022: 95 %), zatiaľ čo v zostávajúcom 1 % prípadov banka predpokladala zamietnutie nároku (k 31. december 2022: 5 %). V stratovom scenári banka zohľadnila dva možné scenáre ukončenia súdneho konania: (i) zmluva zostáva platná, ale mechanizmus indexácie je eliminovaný, čo transformuje pôžičku indexovanú na CHF na pôžičku PLN s úrokovou sadzbou za pôžičku indexovanú na CHF, (ii) zmluva je neplatná ako celok, pretože odstránenie doložky o výmennom kurze by bola príliš ďalekosiahla zmena (za predpokladu, že doložka špecifikuje hlavný predmet zmluvy). Ak sa predpokladá, že všetky súdne spory skončia pre banku nepriaznivo (100 %

stratového scenára), a okrem toho, že všetky rozsudky znamenajú neplatnosť zmluvy ako celku (namiesto scenárov (i) a (ii) popísaných vyššie), vplyv právneho rizika by sa zmenil o 135,6 milióna PLN, z čoho 114,6 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 21,0 milióna PLN rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že ak by všetky úverové zmluvy uzavreté bankou, ktoré sú v súčasnosti predmetom individuálneho a skupinového súdneho konania, boli vyhlásené za neplatné bez akejkoľvek náhrady za použitie kapitálu, náklady pred zdanením by mohli dosiahnuť cca. 7,3 miliardy PLN (vs. kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s hypotekárnymi doložkami o indexácii a úvermi na bývanie v cudzích menách vo výške 8,3 miliardy PLN). Celkové straty by boli vyššie alebo nižšie v závislosti od konečných verdiktov súdu.

Pravdepodobnosť prijatia vyrovnania

Banka predpokladala pravdepodobnosť prijatia vyrovnania čiastočne na základe výsledkov aktívne vykonávaného programu vyrovnania a dostupných trhových údajov a na základe vlastných prognóz. K 31. decembru 2023 banka predpokladala, že v budúcnosti uzatvorí 6,2 tisíc vyrovnaní, čo predstavuje približne 22 % aktívneho portfólia (k 31. decembru 2022: 13,7 tisíc, resp. 32 %), vrátane dlžníkov, ktorí už podali žiadosť alebo sa od nich očakáva, že podajú žalobu na banku.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby a inými úvermi v cudzej mene

Na výpočet nákladov na právne riziko súvisiace s hromadnou žalobou a pôžičkami indexovanými na iné cudzie meny sa použila vyššie opísaná metodika na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými prípadmi a pôžičkami indexovanými na CHF a aplikovala sa na celú populáciu, na ktorú sa vzťahuje skupinová žaloba, a pôžičky indexované na iné cudzie meny. Použitie rozloženie očakávaných súdnych rozhodnutí je rovnaké ako pre jednotlivé prípady v CHF.

K 31. decembru 2023 banka vykázala vplyv právneho rizika v skupinovej žalobe vo výške 364,7 milióna PLN a vplyv právneho rizika úverov indexovaných na iné meny vo výške 130,4 milióna PLN.

35. Podsúvahové pasíva

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

Čiastky a termíny, dokedy bude Banka povinná vyrovnať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2023	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 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Úverové prísluby	31 811 496	2 164 661	86 222	2 487	43 742	36 429	22 178	752
Garancie a iné finančné služby	7 371 824	684 277	141 767	3 947	4 458	1 344	92 890	(3 650)

31.12.2022	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 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Úverové prísluby	31 900 434	674 689	74 062	2 899	40 368	14 026	24 276	445
Garancie a iné finančné služby	7 851 769	460 520	266 455	2 203	42 040	1 084	219 228	(1 597)

Závazky z podsúvahových úverov, záruky, iné finančné nástroje, ostatné záväzky a rezervy na záväzky z podsúvahových úverov a záruky podľa úrovni interného ratingového systému

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9					
1	5 388 831	80	-	-	5 388 911
2	13 292 210	33 188	-	8	13 325 406
3	7 194 907	199 523	-	54	7 394 484
4	10 321 729	1 476 929	-	518	11 799 176
5	2 678 245	940 458	-	103	3 618 806
6	12 964	55 514	-	2	68 480
7	25 002	143 246	-	54	168 302
8	269 432	-	-	-	269 432
štandardné	-	-	227 989	5 695	233 684
Nominálne hodnoty spolu	39 183 320	2 848 938	227 989	6 434	42 266 681
Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	48 200	37 773	115 068	(2 898)	198 143

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9					
1	4 756 152	1 847	-	-	4 757 999
2	13 852 028	59 227	-	2	13 911 257
3	10 039 077	370 674	-	279	10 410 030
4	7 608 704	338 620	-	277	7 947 601
5	2 716 126	267 307	-	125	2 983 558
6	12 319	14 506	-	2	26 827
7	518 010	83 028	-	14	601 052
8	249 787	-	-	-	249 787
štandardné	-	-	340 517	4 403	344 920
Nominálne hodnoty spolu	39 752 203	1 135 209	340 517	5 102	41 233 031
Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	82 408	15 110	243 504	(1 152)	339 870

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísľuby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti. Finančné záruky je možné žiadať okamžite.

31.12.2023	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	30 572 569	17 617 532	4 073 636	52 263 737
Poskytnuté zmluvné prísľuby	26 752 645	12 303 811	3 210 225	42 266 681
Financovanie	22 802 727	9 015 389	2 246 750	34 064 866
- Úverové prísľuby	22 802 727	9 015 389	2 246 750	34 064 866
Garancie a iné finančné nástroje	3 949 918	3 288 422	963 475	8 201 815
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 949 918	3 288 422	963 475	8 201 815
Prijaté zmluvné prísľuby	3 819 924	5 313 721	863 411	9 997 056
- Prijaté finančné prísľuby	485 280	-	-	485 280
- Prijaté garancie	3 334 644	5 313 721	863 411	9 511 776
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	259 281 575	261 094 843	33 065 435	553 441 853
Úrokové deriváty	137 899 853	250 439 768	32 488 445	420 828 066
Menové deriváty	118 115 367	9 412 258	4 890	127 532 515
Deriváty trhového rizika	3 266 355	1 242 817	572 100	5 081 272
Podsúvahové položky spolu	289 854 144	278 712 375	37 139 071	605 705 590

31.12.2022	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	28 917 511	16 207 207	5 313 462	50 438 180
Poskytnuté zmluvné prísľuby	25 767 569	11 141 741	4 323 721	41 233 031
Financovanie	21 806 985	8 124 517	2 720 582	32 652 084
- Úverové prísľuby	21 806 985	8 124 517	2 720 582	32 652 084
Garancie a iné finančné nástroje	3 960 584	3 017 224	1 603 139	8 580 947
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 960 584	3 017 224	1 603 139	8 580 947
Prijaté zmluvné prísľuby	3 149 942	5 065 466	989 741	9 205 149
- Prijaté finančné prísľuby	476 790	-	-	476 790
- Prijaté garancie	2 673 152	5 065 466	989 741	8 728 359
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	275 788 770	403 855 792	42 014 001	721 658 563
Úrokové deriváty	158 128 185	388 474 304	41 921 183	588 523 672
Menové deriváty	112 626 393	14 604 013	41 818	127 272 224
Deriváty trhového rizika	5 034 192	777 475	51 000	5 862 667
Podsúvahové položky spolu	304 706 281	420 062 999	47 327 463	772 096 743

Účtovné hodnoty derivátov sú uvedené v poznámke 19.

K 31. decembru 2023 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných prísľubov, v hodnote 9 997 056 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 9 205 149 tisíc PLN), ktoré sa vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka pôžičiek a úverov.

36. 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 termínované zmluvy a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu s Bankou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (nákup/spätný predaj transakcii), môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup).

Banka navyše akceptuje kolaterály vo forme majetku (predovšetkým nehnuteľností) týkajúceho sa úverového druhu transakcie ako napríklad úvery, úverové linky a bankové záruky.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozdelenie hodnôt, ktoré môžu byť založené podľa hlavných položiek Výkazu o finančnej situácii mBank. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Banky pre účel založenia.

31.12.2023	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	62 438 834	4 264 870	52 495 812	7 153 550	425 204	6 728 346	59 224 158
- Zmenky Národnej banky Poľska	18 382 180	-	18 382 180	-	-	-	18 382 180
- Štátne dlhopisy	31 127 662	2 394 452	28 733 210	7 153 550	425 204	6 728 346	35 461 556
- Hypotekárne dlhopisy	2 551 612	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	10 377 380	1 870 418	5 380 422	-	-	-	5 380 422
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	725 666	725 666	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	159 253 976	-	-	-	-	-	-
Spolu	222 418 476	4 990 536	52 495 812	7 153 550	425 204	6 728 346	59 224 158

31.12.2022	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	55 744 730	3 502 884	47 885 585	9 310 924	562 338	8 748 586	56 634 171
- Zmenky Národnej banky Poľska	17 083 666	-	17 083 666	-	-	-	17 083 666
- Štátne dlhopisy	28 383 378	2 045 372	26 338 006	9 310 924	562 338	8 748 586	35 086 592
- Hypotekárne dlhopisy	1 831 663	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	8 446 023	1 457 512	4 463 913	-	-	-	4 463 913
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	933 415	933 415	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	147 297 633	-	-	-	-	-	-
Spolu	203 975 778	4 436 299	47 885 585	9 310 924	562 338	8 748 586	56 634 171

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. Poznámka obsahuje aj cenné papiere vydané EIB, ktoré zabezpečujú vydané dlhopisy CLN.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2023 bol 42 465 167 akcií (31. december 2022: 42 433 495 akcií) v nominálnej hodnote 4 PLN za kus. Všetky vydané akcie boli úplne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2023						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	48 611	194 444	Zaplatené v hotovosti	2022
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 672	126 688	Zaplatené v hotovosti	2023
Počet akcií spolu			42 465 167			
Zapísané základné imanie spolu				169 860 668		
Nominálna hodnota akcie (PLN)						

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2023 zaregistroval Národný depozitár cenných papierov 31 672 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 126 688 PLN v roku 2023.

Commerzbank AG je jediným akcionárom, ktorý vlastní viac ako 5 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení. K 31. decembru 2023 vlastnila 69,12 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank SA.

Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií Banky

Dňa 7. februára 2023 bola banka informovaná spoločnosťou Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska SA (PTE Allianz Polska SA) o znížení podielu fondov spravovaných spoločnosťou PTE Allianz Polska SA na základnom imaní a celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank SA pod 5 % v dôsledku predaja akcií banky 3. februára 2023.

Po transakcii fondy spravované PTE Allianz Polska SA vlastnili 2 115 048 akcií mBank SA, čo predstavuje 4,98 % základného imania a celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení mBank SA.

38. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou akcií, zníženého o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplynúť z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2023 a 2022 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 43.

39. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné bankové riziko, zisk (stratu) z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2023	31.12.2022
Iný doplnkový kapitál	8 001 299	8 001 299
Ostatné kapitálové rezervy	35 652	36 012
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 401 758	2 098 482
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	29 322	(696 724)
Nerozdelený zisk spolu	10 583 174	10 554 212

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8 % z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým tento doplnkový kapitál nedosiahne 1/3 hodnoty základného imania.

Okrem toho, Banka prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2023	31.12.2022
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	(27 355)	8 635
Nerealizované zisky (FX zisky)	75 111	30 068
Nerealizované straty (FX straty)	(102 466)	(21 433)
Zaistenie peňažných tokov	(258 977)	(695 611)
Nerealizované zisky	16 637	16 637
Nerealizované straty	(336 362)	(875 416)
Odložená daň z príjmu	60 748	163 168
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(185 645)	(874 758)
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	160 607	25 090
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(344 571)	(1 024 866)
Odložená daň z príjmu	(1 681)	125 018
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(13 572)	(7 140)
Poistno-matematické zisky	736	1 376
Poistno-matematické straty	(17 491)	(10 191)
Odložená daň z príjmu	3 183	1 675
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania	(62 308)	(104 356)
Podiel na ostatných komplexných ziskoch dcérskych a pridružených spoločností	(62 308)	(104 356)
Reklasifikácia na investície do nehnuteľností	11 436	11 436
Zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
Ostatné položky vlastného imania spolu	(536 421)	(1 661 794)

41. Dividenda na akciu

Dňa 30. marca 2023 XXXVI. riadne valné zhromaždenie mBank SA prijalo uznesenie o úhrade straty za rok 2022. Čistá strata mBank SA vykázaná v roku 2022 vo výške 696 723 897,52 PLN bola krytá z nerozdeleného zisku banky z predchádzajúcich rokov. Valné zhromaždenie mBank SA tiež rozhodlo o nerozdelení zisku z minulých rokov vo výške 1 401 756 971,49 PLN. Valné zhromaždenie mBank SA o výplate dividend nerozhodlo.

42. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov**Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Suma peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov je popísaná v poznámke 18.

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	
	2023	2022
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	4 702 858	(4 319 493)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(22 121)	154 510
Úvery a preddavky bankám odúčtované z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	(1 661 492)	-
Celková zmena úverov a preddavkov bankám	3 019 245	(4 164 983)
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty a zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenie úrokového rizika - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	1 168 410	(561 232)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	105 926	(195 401)
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	539 054	(246 476)
Celková zmena finančných aktív a pasív držaných na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	1 813 390	(1 003 109)
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	4 044 864	(2 635 600)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	395 629	(193 772)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	135 659	142 686
Úvery a preddavky klientom z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	1 744 596	-
Celková zmena úverov a pôžičiek voči klientom	6 320 748	(2 686 686)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(1 805 294)	1 550 750
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	680 153	(54 926)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	1 126 377	224 438
Celková zmena dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 236	1 720 262
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(5 320 828)	(3 574 061)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(44 870)	23 303
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(5 365 698)	(3 550 758)
Ostatné aktíva (vrátane aktív držaných na predaj) - zmena stavu vo výkaze o finančnej situácii	(267 824)	(335 470)
Ukončenie vykazovania dlhodobého majetku držaného na predaj	(26 747)	-
Iné zmeny	(56 412)	21 269
Celková zmena v ostatných aktívach	(350 983)	(314 201)
Závazky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	40 457	(2 020 871)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(2 239)	4 656
Kurzové rozdiely	36 343	(136 445)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	4 480	4 700
Celková zmena v záväzkoch voči bankám	79 041	(2 147 960)
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	11 116 228	16 955 537
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	70 178	(389 902)
Celková zmena záväzkov voči klientom	11 186 406	16 565 635
Závazky z lízingu - zmena stavu výkazu o finančnej situácii	(81 194)	1 440
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	166 803	115 395
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(108 109)	(112 640)
Celková zmena záväzkov z lízingu	(22 500)	4 195
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo Výkaze o finančnej situácii	3 076 781	(2 134 925)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(126 937)	1 136
Kurzové rozdiely	414 344	(205 055)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(3 180 959)	2 029 887
Celková zmena emitovaných dlhových cenných papierov	183 229	(308 957)
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	3 199 871	1 137 696
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	10 920	12 673
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17)	(7 940)	4 295
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(100 769)	59 832
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	7 363	-
Odúčtovanie rezerv a záväzkov z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	37 186	-
Iné zmeny	6 987	(36 919)
Celková zmena ostatných záväzkov a rezerv	3 153 618	1 177 577

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	2 022 608	928 066
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	8 626 383	6 551 654
Dlhové cenné papiere	1 646 177	1 100 540
Ostatné úrokové výnosy	246 253	47 561
Úrokové výnosy spolu	12 541 421	8 627 821
Úrokové náklady vrátane:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(113 327)	(69 244)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(3 775 604)	(1 295 189)
Emisia dlhových cenných papierov	(209 666)	(110 705)
Úrokové náklady na deriváty	(1 470 084)	(824 189)
Ostatné úrokové náklady	(2 785)	(72 700)
Celkové úrokové náklady	(5 571 466)	(2 372 027)

Peňažné toky z investičných aktivít

V roku 2023 a v roku 2022 sa peňažné toky z investičných činností týkali najmä zúčtovania týkajúceho sa nákupu nehmotného a hmotného majetku.

Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností súviseli najmä s vyrovnaním emisií dlhových cenných papierov a s vyrovnaním dlhodobých úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29). Okrem toho peňažné toky z finančných činností zahŕňali aj vyrovnania týkajúce sa podriadených záväzkov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	Ku 01.01.2023	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2023
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 910 721	(4 480)	32 102	1 938 343
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	955 436	(166 803)	85 609	874 242
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	4 548 698	3 180 959	(104 178)	7 625 479
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 740 721	(188 000)	162 207	2 714 928
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	10 155 576	2 821 676	175 740	13 152 992

	Ku 01.01.2022	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2022
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 906 621	(4 700)	8 800	1 910 721
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	953 996	(115 395)	116 835	955 436
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	6 683 623	(2 029 887)	(105 038)	4 548 698
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 624 456	(89 791)	206 056	2 740 721
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	12 168 696	(2 239 773)	226 653	10 155 576

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

Celkový peňažný odliv z lízingu (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sa zverejňujú v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavuje 169 589 tisíc PLN (v roku 2022: 117 724 tisíc PLN).

43. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov skupiny mBank – mBank Risk Takers

Dňa 7. júna 2018, 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 9. mája 2018.

V roku 2023 platil motivačný program v znení prijatom uznesením dozornej rady z 13. júna 2023. Program bude v platnosti od 1. januára 2018 do dňa, kedy nastane skoršia z nasledujúcich udalostí: uplynutie 10-ročného obdobia odo dňa zaevidovania poslednej z opcií, ktorá bola prevzatá účastníkmi programu na účte cenných papierov resp. prevzatím všetkých akcií.

Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil banky v súlade s Politikou identifikácie rizík. Tieto osoby sú označované ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A. a členovia predstavenstva mTFI SA, ktorá uplatňuje iné motivačné programy.

Risk Taker I znamená člen Predstavenstva banky. Risk Taker II znamená osobu, ktorá zastáva pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Metodike 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 odmeny na daný kalendárny rok pre každého člena predstavenstva individuálne, na základe posúdenia plnenia MBO za obdobie minimálne 3 rokov. Výška bonusu závisí od fondu bonusov. Od roku 2023 je základom na určenie výšky bonusového fondu pre daný kalendárny rok súčet súm vypočítaných na základe kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI). Stanoveniu výšky bonusu predchádza schválenie Dozornou radou: definícia KPI, počet KPI za daný rok, percentuálny podiel každého KPI vo bonusovom fonde. Dozorná rada schvaľuje skóre zodpovedajúce 100 % plneniu daného KPI a skutočnému skóre daného KPI. Dosiahnutie plnenia pre každý KPI zodpovedá fondu bonusov na úrovni 8-násobku mesačnej základnej mzdy pre všetkých členov predstavenstva. Dosiahnutie skóre KPI nad alebo pod 100 % výkonu pre každý KPI znamená proporcionálny výpočet nad alebo pod 100 %. Percentuálne skóre pre každý KPI sa vypočíta ako vážený priemer zo skóre za kalendárny rok, za ktorý sa bonus udeľuje a skóre 2 roky pred týmto rokom, podľa pravidiel uvedených v Zásadách odmeňovania osôb podstupujúcich riziko.

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 získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky mBank Group S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v piatich 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

Výšku bonusu na 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 výsledku podnikania spoločnosti, dcérskej spoločnosti alebo organizačnej zložky.

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 získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky skupiny mBank S.A. za daný kalendárny rok.

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.

Počnúc bonusom udeleným na rok 2021 sa predĺžilo obdobie odloženia peňažnej aj upisovacej časti bonusu. Pre Risk Takers II, ktorých pozície boli identifikované ako vyšší riadiaci pracovníci (platí pre generálnych riaditeľov a členov predstavenstva dcérskych spoločností skupiny mBank), sa doba odkladu predĺžila z troch na päť rokov, pre ostatných Risk Taker – z troch na štyri roky.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (neaplikovaný Risk Taker II identifikovaný ako vrcholový riadiaci personál) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 PLN. EUR v PLN (podľa hodnoty ku dňu priznania bonusu), bonus môže byť na základe rozhodnutia predstavenstva vyplatený v plnej výške 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 alebo dcérskej spoločnosti, 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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu v počte a vážených priemeroch realizačných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov Správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov mBank.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	81 102		97 510	
Udelené počas obdobia	27 340		32 203	
Prepadnuté počas obdobia	-		-	
Realizované počas obdobia*	31 672	4	48 611	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-		-	
Zostatok na konci účtovného obdobia	76 770		81 102	
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-		-	

* V roku 2023 bola vážená priemerná cena akcií 396,62 PLN (v roku 2022: 292,44 PLN).

Zhrnutie vplyvu motivačného programu na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Skupiny

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedeným motivačným programom pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2023	31.12.2022
Motivačný program		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	36 012	33 979
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 920	12 673
- vysporiadanie realizovaných opcí	(11 190)	(10 640)
Zostatok na konci účtovného obdobia	35 652	36 012

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12.

44. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za bežných trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahŕňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Banka poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov Dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákomom 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 2023 a 31. decembru 2022 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

Stav na konci účtovného obdobia	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 mBank		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	4 343	3 627	1 221	1 882	21 539 912	22 293 361	565 885	674 513	45	37
Pasíva	15 449	18 382	10 496	3 447	533 442	427 198	1 761 275	2 465 567	82 994	77 829
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	241	175	106	103	1 424 380	1 050 717	63 828	65 212	-	28
Úrokové náklady	(440)	(104)	(133)	(8)	(7 077)	(56 012)	(58 054)	(42 613)	(2 612)	(1 416)
Výnosy z poplatkov a provízií	24	38	33	89	16 196	21 634	6 333	4 991	54	176
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(194 292)	(191 209)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	62	14	15 022	21 426	1 914	3 846	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(22 300)	(5 769)	(8 118)	(11 408)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	1 499	755	166	158	2 909 963	3 274 715	2 288 854	2 101 314	1 776	1 608
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 956 104	1 915 387	-	-

* Ostatné spriaznené osoby a subjekty zahŕňajú: blízkych rodinných príslušníkov členov Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčových riadiacich pracovníkov mBank, členov Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank, subjekty riadené alebo spolu ovládané vyššie menovanými osobami

Predstavenstvo mBank S.A.

K 31. decembru 2023 Predstavenstvo mBank S.A. vykonávalo funkcie v tomto zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Krzysztof Dąbrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
3. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
4. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika,
5. Julia Nusser – Podpredsedníčka Predstavenstva, Riaditeľka pre oblasť dodržiavania predpisov, právnych záležitostí a ľudských zdrojov,
6. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva,
7. Pascal Ruhland – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ.

Zmeny v predstavenstve mBank S.A.

- Dňa 17. januára 2023 odstúpil z funkcie s účinnosťou od 30. apríla 2023 podpredsedu predstavenstva a finančného riaditeľa Andreas Böger.
- Dňa 30. marca 2023 dozorná rada mBank SA vymenovala nových členov predstavenstva banky s účinnosťou od 1. mája 2023:
 - pani Juliu Nusser, na post podpredsedníčky predstavenstva, riaditeľky pre oblasť dodržiavania predpisov, právnych záležitostí a ľudských zdrojov a,
 - pána Pascala Ruhlanda, na post podpredsedu predstavenstva, finančného riaditeľa počas súčasného funkčného obdobia správnej rady.

Dozorná rada mBank S.A.

K 31. decembru 2023 je zloženie dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka,
2. Bettina Orlopp – Podpredsedníčka,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Thomas Schaufler.

Zmeny v dozornej rade mBank S.A.

- Dňa 14. decembra 2023 dozorná rada vymenovala pána Bernarda Spalta za člena dozornej rady mBank SA, od 1. januára 2024 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.
- Dňa 20. októbra 2023 odstúpil z postu člena dozornej rady banky pán Marcus Chromik s účinnosťou od 31. decembra 2023.
- Dňa 14. októbra 2022 odstúpil z postu člena dozornej rady banky pán Arno Walter s účinnosťou od 30. marca 2023.
- Dňa 9. decembra 2022 dozorná rada vymenovala pána Hansa-Georga Beyera za člena dozornej rady mBank S.A., s účinnosťou od 1. januára 2023 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.
- Riadne valné zhromaždenie dňa 30. marca 2023 vymenovalo pána Thomasa Schauflera za člena dozornej rady mBank S.A., k 31. marcu 2023 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.

Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2023 a ku koncu roka 2022, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

Vyplatená odmena (v PLN)	2023	2022
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	12 472 913	11 970 427
Iné benefity	3 376 357	1 460 547
Bonus za predchádzajúci rok	1 292 000	-
Odložený bonus	654 000	780 000
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Základný plat	560 000	-
Iné benefity	139 358	1 710
Bonus za predchádzajúci rok	224 000	-
Odložený bonus	342 000	216 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 671 354	1 742 360

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 2023, bola 18 843 tis. PLN (v roku 2022: 14 211 tis. PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2023, ktoré by boli vyplatené v roku 2024. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2023 vo výške 6 310 tis. PLN k 31. decembru 2023 (k 31. decembru 2022: 2 178 tis. PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté výborom pre odmeňovanie a menovanie zriadenom pri Dozornej rade do 28. februára 2024.

V rokoch 2023 a 2022, 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 2023, predstavovali 29 763 tis. PLN (2022: 23 190 tis. PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj o zložení Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v správe predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2023 v bode 13.7. „Zloženie, právomoci a postupy predstavenstva a dozornej rady“.

Informácie o majetkovom postavení v akciách banky členmi predstavenstva a členmi dozornej rady

K 31. decembru 2023 vlastnili akcie banky dvaja členovia predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 30 902 akcií a pán Marek Lusztyn – 1 283 akcií.

K 31. decembru 2022 vlastnili akcie banky šesť členov predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 27 884 akcií, pán Andreas Böger – 2 994 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 2 240 akcií, pán Cezary Kocik – 1 392 akcií, pán Marek Lusztyn – 303 akcií a pán Adam Pers 26 akcií.

45. Akvizície a úbytky

Akvizícia mBank činnosť mBank Hipoteczny súvisiaca so servisom úverov

Popis transakcie

Plán divízie mBank Hipoteczny (mBH) bol zverejnený 31. mája 2022. Plán predpokladal, že časť podnikania mBank Hipoteczny bude prevedená na mBank v roku 2023. Išlo prevažne o úvery na komerčné nehnuteľnosti. Akvizícia bola ukončená rozdelením mBank Hipoteczny a prevodom oddelenej časti podnikania na mBank. K rozdeleniu došlo formou univerzálneho nástupníctva, čo znamená, že dňom zápisu rozdelenia do Národného súdneho registra (KRS) prevzala mBank všetky práva a povinnosti mBank Hipoteczny vyplývajúce z prevádzaného podniku, vrátane úverových zmlúv.

Dňa 30. marca 2023 akcionári mBH a mBank schválili plán divízie. Organizovaná časť podniku bola prevedená 18. mája 2023.

O prevedenom biznise

Rozdelenie mBH sa uskutočnilo v súlade s § 529 ods. 1 bod 4 Zákonníka obchodných spoločností, tj prevodom určitých aktív a pasív, ako aj práv a povinností spoločnosti rozdelenej formou organizovanej časti podniku mBH, ktorá tvorí súbor hmotného a nehmotného majetku vrátane záväzkov, organizačne a finančne oddelený v rámci existujúceho podniku, určený na plnenie úloh súvisiacich s podnikaním poskytovaním a vybavovaním nasledujúcich úverov:

- hypotekárne pôžičky na financovanie komerčných nehnuteľností,
- pôžičky územným samosprávnym celkom alebo ručené územnými samosprávnymi celkami a
- hypotekárne kryté pôžičky fyzickým osobám na financovanie nepodnikateľských účelov, spĺňajúce bližšie podmienky stanovené v pláne rozdelenia z 31. mája 2022.

Divízia mala vplyv na obchodnú líniu mBH zaoberajúcu sa korporátnymi hypotékami („firemné bankovníctvo“). Po dokončení divízie ukončila mBank Hipoteczny svoju korporátnu činnosť.

Ekonomické zdôvodnenie transakcie

Banka a mBH sa rozhodli pokračovať v divízii s cieľom zjednotiť predajné procesy a popredajný servis v rámci jedného subjektu (banky), čo by malo priniesť nasledovné efekty:

- vytvoriť v mBank jednotné kompetenčné centrum pre Skupinu v oblasti riadenia produktov a služieb financovania nehnuteľností;
- zjednotiť predajné kanály dostupné klientom;
- zvýšiť dostupnosť hypotekárnych služieb prostredníctvom elektronických kanálov a vo vybraných pobočkách;
- zvýšiť prevádzkovú efektivitu zavádzania nových riešení pre klientov;
- zjednodušiť štruktúru hypotekárneho obchodu;
- integrovať a rozvíjať vzdialené nástroje zákazníckeho servisu tak, aby zodpovedali úrovni služieb ponúkaných klientom banky;
- využívať know-how a IT zdroje banky na poskytovanie vysoko digitalizovaných služieb;
- dosiahnutie nákladovej synergie prostredníctvom eliminácie prekrývajúcich sa štruktúr, najmä v oblasti IT a prevádzky.

V dôsledku transakcie mBank nadobudla nasledujúce aktíva a pasíva mBH.

AKTÍVA		
Hotovosť a zostatky v centrálnej banke		1 783
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, vrátane:		77 568
<i>Úvery a preddavky klientom</i>		77 568
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, vrátane:		1 667 028
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>		1 667 028
Nehmotný majetok		12 626
Hmotný majetok		50
Odložená daňová pohľadávka		22 439
Iné aktíva		39 057
AKTÍVA SPOLU		1 820 551
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou, vrátane:		1 661 492
<i>Záväzky voči bankám</i>		1 661 492
Ostatné záväzky		1 791
ZÁVÄZKY SPOLU		1 663 283

Úvery a preddavky klientom oceňované v amortizovanej hodnote	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Individuálni zákazníci	13 610	10 827	2 600	315	-	(42)	(32)	(58)	-
Firemní zákazníci	1 601 712	1 230 211	139 420	350 684	21 594	(7 764)	(10 480)	(121 463)	(490)
Zákazníci z verejného sektora	51 706	51 722	-	-	-	(16)	-	-	-
Spolu	1 667 028	1 292 760	142 020	350 999	21 594	(7 822)	(10 512)	(121 521)	(490)

V rámci transakcie sa znížilo základné imanie mBH zrušením akcií o 116 000 tis. PLN. Okrem toho bola kapitálová rezerva znížená o sumu predstavujúcu rozdiel medzi účtovnou hodnotou organizovanej časti podniku ku dňu rozdelenia a celkovou sumou zníženia základného imania mBH, tj o 41 268 tis. PLN.

Vysporiadanie transakcie / zaúčtovanie transakcie v účtovníctve banky

Kombinácia bola vysporiadaná na základe účtovných hodnôt a nemala žiadny vplyv na čistý zisk mBank v roku 2023 a čisté aktíva k 31. decembru 2023. Transakcia sa považuje za kombináciu pod spoločnou kontrolou, keďže organizovaná časť podniku je v konečnom dôsledku kontrolovaná mBank pred a po kombinácii. V súlade s účtovnou politikou mBank sa podnikové kombinácie subjektov pod spoločnou kontrolou vysporiadávajú metódou predchodcu, pričom majetok a záväzky nadobúdaných subjektov sa neoceňujú reálnou hodnotou, ale v účtovnej závierke sa vykazujú v hodnotách vyplývajúcich z konsolidovanej účtovnej závierky skupiny mBank SA. Všetky zúčtovacie zostatky medzi mBank a mBH boli eliminované. Hodnota akcií mBH, ktoré sú v individuálnej účtovnej závierke mBank ocenené metódou vlastného imania, bola znížená o hodnotu nadobudnutých čistých aktív mBH. Kombinácia je vysporiadaná prospektívne, čo znamená, že výkaz ziskov a strát a súvaha nadobúdaného sú zahrnuté do finančných údajov nadobúdateľa od dátumu akvizície a porovnateľné údaje sa neprepracúvajú.

46. Kapitálová požiadavka

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 (stanovené nad minimálnou požiadavkou pri zohľadnení rizikového apetitu na schválenej úrovni), ako aj zabezpečenie krytia všetkých materiálnych rizík identifikovaných v rámci aktivít mBank,
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

Nad piliermi riadenia kapitálu umožňujú udržať rozvoj podnikania pri plnení požiadaviek dohľadu v dlhodobej perspektíve.

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:

- Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o podmienkach udeľovania povolení a dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií a investičných spoločností, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (smernica CRD),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa ustanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. Nariadenie (EÚ) č. 680/2014 v znení neskorších dodatkov (nariadenie o ITS);
- zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 2488 v znení neskorších predpisov),
- zákon z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení (Zbierka zákonov z roku 2022, položka 2536 v znení neskorších predpisov),
- Nariadenie ministra rozvoja a financií z 25. mája 2017 o vyššej rizikovej váhe expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľnosť (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 1751 v znení neskorších predpisov).

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 smernice do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je mBank povinná k 31. decembru 2023 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5 % z celkovej rizikovej expozície. (31. december 2022: 2,5 %).

Ku koncu roka 2023 a 2022 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 2023 15 bps. (31. december 2022: 12 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2023 predstavovala 2,0 % a 1,5 % (31. decembra 2022: 1,5 % a 1,0 %).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie PFSA, ktoré označilo Banku za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII) a PFSA jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,50 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CRR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2023.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre mBanku ku koncu roka 2023 3,15 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície (31. decembra 2022: 3,12 %).

V decembri 2023 vypršala platnosť odporúčania PFSA na rok 2022 (zmenené a doplnené v júni 2023) zachovať vlastné zdroje na pokrytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na individuálnej úrovni:

- vo výške 1,38 % na úrovni ukazovateľa celkového kapitálu,
- vo výške 1,03 % na úrovni ukazovateľa kapitálu Tier 1.

V priebehu rokov 2023 a 2022 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami pri zohľadnení vyššie uvedených zložiek.

mBank	31.12.2023		31.12.2022	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	11.15 %	19.70 %	13.15 %	19.37 %
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	9.15 %	17.01 %	10.64 %	16.42 %

Individuálny ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roku 2023 predstavoval 5,97 % (na konci roku 2022: 6,43 %).

Banka tiež podlieha požiadavkám na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („MREL“) uvedené v článku 98 ods. 1 zákona BFG, ktorým sa transponujú ustanovenia článku 45 smernice Európskeho parlamentu 2014/59/EÚ a Rady z 15. mája 2014, ktorým sa v tejto súvislosti ustanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností. K 31. decembru 2023 banka spĺňala príslušné minimálne požiadavky.

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,
- akumulovaný ostatný komplexný príjem a ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- nezávisle preverené priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend,
- regulačné úpravy.

Kapitál Tier II mBank obsahuje kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (pomienené záväzky vrátane amortizácie počas posledných piatich rokov splatnosti príslušných nástrojov) a úpravy kreditného rizika (AIRB prebytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami).

Vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2023 dosahovali 14 845 446 tisíc PLN (31. decembra 2022: 14 768 545 tisíc PLN) a vlastný kapitál Tier 1 mBank rovný 12 817 356 tisíc PLN (31. decembra 2022: 12 519 047 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, úvermi v cudzej mene a komoditné riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície

K 31. decembru 2023 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 – špeciálne expozície pre výnosové nehnuteľnosti (využitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií,
- mBank portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky,
- ostatné bankové expozície.

Od roku 2021 uplatňuje mBank v procese výpočtu celkového kapitálového ukazovateľa obmedzenia na základe dohľadu PFSA (multiplikátory) súvisiace s odporúčaním po zavedení Novej Predvolenej Definície a nového modelu LGD pre portfólio retailových úverov. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej výšky rizikovej expozície aj na konci roka 2023 a budú platiť až do odvolania.

Hodnota celkovej rizikovej expozície mBanky k 31. decembru 2023 predstavovala 75 369 675 tisíc PLN (31. decembra 2022: 76 253 472 tis. PLN), vrátane rizikovej expozície vo výške 63 093 257 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum (31. decembra 2022: 65 951 615 tis. PLN).

ICAAP a interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je zachovanie kapitálových zdrojov na požadovanú úroveň a rizikový profil vyplývajúci z operácií mBank a Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov Banky výrazne nad hodnotou potrebnou na krytie celkovej kapitálovej požiadavky Banky stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne, v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje potrebné na krytie rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Banky podľa nariadenia ministra pre rozvoj a financie zo 27. júla 2021 týkajúceho sa podrobného spôsobu odhadu vnútorného kapitálu a preverení stratégie a postupov pri odhadovaní a priebežnom udržiavaní vnútorného kapitálu bankou.

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2023	31.12.2022
Celkový vlastný kapitál Tier 1	12 817 356	12 519 047
Vlastné zdroje spolu	14 845 446	14 768 545
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	63 093 257	65 951 615
- podľa štandardizovaného prístupu	20 283 340	20 065 367
- podľa AIRB prístupu	40 036 244	44 321 331
- sekuritizačné transakcie	2 770 102	1 560 845
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	3 571	4 072
Celková hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziká	1 292 151	791 154
Celková hodnota rizikovej expozície pre operačné riziká	10 834 923	9 234 453
Celková hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia	149 344	276 250
Celková hodnota rizikovej expozície	75 369 675	76 253 472
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	17.0 %	16.4 %
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	19.7 %	19.4 %
VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2023	31.12.2022
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	13 792 145	13 707 768
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 616 057	3 604 519
Nerozdelený zisk vrátane:	1 401 758	2 098 482
- zisk z minulých rokov	1 401 758	2 098 482
Akumulovaný ostatný súhrnný zisk (a ostatné rezervy)	7 500 530	6 375 517
Prostriedky na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Nezávisle skontrolované priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend	158 657	514 107
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy	(974 789)	(1 188 721)
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(60 955)	(66 439)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná suma)	(944 804)	(750 465)
Rezervy v reálnej hodnote súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou	258 977	695 611
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	-	(57 476)
Výška expozície sekuritizačných pozícií (záporná hodnota), ktoré sa kvalifikujú na RW 1250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu odpočtu	(18 647)	(36 234)
Straty za bežný účtovný rok (záporná suma)	(129 335)	(1 210 831)
Ostatné regulačné úpravy	(80 025)	237 113
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1)	12 817 356	12 519 047
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	-	-
Kapitál Tier (T1 = CET1 + AT1)	12 817 356	12 519 047
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	2 028 090	2 249 498
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	1 874 027	2 249 498
Úpravy úverového rizika	154 063	-
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy	-	-
Kapitál Tier 2 (T2)	2 028 090	2 249 498
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	14 845 446	14 768 545

K 31. decembru 2022 zahrnula mBank v súvislosti s pandémiou COVID-19 prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nerealizovanými ziskami a stratami finančných nástrojov oceňovanými reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk, ktoré sú obsiahnuté v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 pri prvom výpočte vlastných zdrojov, kapitálových pomerov a pákového pomeru. Prechodné obdobie sa skončilo v decembri 2022.

Cieľom aplikácie prechodných ustanovení bolo zmierniť negatívny vplyv nerealizovaných strát na vládne dlhové nástroje počas pandémie COVID-19 a rozhodnutie o ich uplatnení znamenalo, že banka bola schopná znížiť vplyv veľkej časti volatility na trhovom ocenení svojho portfólia štátnych dlhopisov počas obdobia dočasného liečenia.

Uvedené opatrenia vypočítané s prihliadnutím na prechodné ustanovenia, ako aj opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení sú uvedené nižšie.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu Tier 1 (PLN tis.)	12 817 356	n/a	12 519 047	12 251 039
Kapitál Tier I (PLN tis.)	12 817 356	n/a	12 519 047	12 251 039
Vlastné zdroje (PLN tis.)	14 845 446	n/a	14 768 545	14 500 537
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (%)	17.0	n/a	16.4	16.0
Pomer kapitálu Tier I (%)	17.0	n/a	16.4	16.0
Celkový kapitálový pomer (%)	19.7	n/a	19.4	19.0
Pákový pomer (%)	5.97	n/a	6.43	6.29

47. Udalosti po súvahovom dni

- Dňa 12.2.2024 bola na webovej stránke Strediska vládnej legislatívy zverejnená ďalšia verzia návrhu novely zákona o podpore spotrebiteľských dlžníkov, ktorí si zobrali hypotekárny úver a sú v ťažkej finančnej situácii a zákona o crowdfundingu na podnikanie a podpore dlžníkov, ktorý počíta s predĺžením možnosti pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. „úverové prázdniny“) do roku 2024. Podľa návrhu novely zákona pri splnení určitých podmienok (výška úveru menej ako 1,2 milióna PLN a pomer splátky úveru k príjmu dlžníka presahuje úroveň 35 %), dlžníci by boli oprávnení pozastaviť štyri mesačné splátky v roku 2024. Úverové prázdniny by sa vzťahovali na istinu aj úrokovú časť úveru. Lehoty na splácanie splátok by sa predĺžili bez akéhokoľvek dodatočného úroku za obdobia pozastavenia. Banka odhaduje, že ak novela zákona uvedená v uvedenom návrhu nadobudne účinnosť, mBank zaúčtuje náklady súvisiace s úverovými prázdninami vo výške približne 290 miliónov PLN, z čoho približne 210 miliónov PLN zníži úrokové výnosy banky a približne 80 miliónov PLN zníži jej podiel na ziskoch (stratách) subjektov podľa metódy vlastného imania.