

2021

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2021 roku**



Warszawa, 1 marca 2022 roku
(aktualizacja z dnia 22 marca 2022 roku)

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	3
3.	Adekwatność kapitałowa	5
4.	Fundusze własne.....	6
5.	Wymogi kapitałowe	15
	5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	15
	5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	15
	5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB	16
	5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	32
	5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	36
6.	Dźwignia finansowa	56
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	61
	7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	61
	7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń	63
	7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	64
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	65
	8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	65
	8.2. Informacja ilościowa	67
9.	Ryzyko operacyjne	87
10.	Ryzyko płynności	89
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	97
12.	Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19	98
13.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.....	99
13BIS.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2021 roku, przez właściwe organy Banku	108
14.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A	112
	14.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19.....	113

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2021 roku.

W niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (Grupa mBanku) stosownie do wymogów określonych w art. 13 Rozporządzenia CRR. Informacje publikowane są zgodnie z:

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Rozporządzenie 2021/637),
- Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach obję-

tych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19,

- Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 roku w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 roku zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami Rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Polityką informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej mBanku S.A. udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl.

Zaprezentowane w niniejszym dokumencie wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy danych prezentowanych w dalszej części dokumentu.

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR mBank S.A. (mBank) jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie subskonsolidowanej na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej tj. na podstawie danych Grupy mBanku.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2021 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2021 rok) przedstawiono w Nocie 46 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2021 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2021 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 rok za

wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2021 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

Zakresem konsolidacji ostrożnościowej objęte są jednostki zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR jako instytucje, instytucje finansowe lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych, będące jednostkami zależnymi lub przedsiębiorstwami, w kapitale których utrzymywany jest udział kapitałowy, poza jednostkami, w których łączna kwota aktywów i pozycji pozabilanso-



wych jest niższa od mniejszej z następujących dwóch kwot:

- 10 mln EUR;
- 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej lub przedsiębiorstwa posiadającego udział kapitałowy.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2021 rok obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFaktoring S.A.

4. mFinanse S.A.
5. mLeasing Sp. z o.o.
6. Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
7. mElements S.A.
8. Asekum Sp. z o.o.
9. LeaseLink Sp. z o.o.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 rok.

3. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację realizacji celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Grupie mBanku opiera się na dwóch podstawowych filarach, tj.:

- utrzymaniu optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, zapewniających utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie wyższym niż założone minimum (przy uwzględnieniu poziomu akceptowanego apetytu na ryzyko) przy jednoczesnym zabezpieczeniu pokrycia kapitałem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku,
- efektywnym wykorzystaniu bazy kapitałowej gwarantujące osiągnięcie oczekiwanych stóp zwrotu, w tym zwrotu z kapitału regulacyjnego i kapitału własnego.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz wskaźnika dźwigni (wyliczanego jako iloraz kapitału Tier 1 do miary całkowitej ekspozycji) na poziomie odpowiednio wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Grupy mBanku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier I, jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier I oraz wskaźnika dźwigni na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez nadzór bankowy. Pozwala to na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2021 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 593 879	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	1 329 607	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	8 817 499	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3, kol. b)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 894 738	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(45 753)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(798 007)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 8, kol. b)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	500 202	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(214 366)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(68 090)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	(1 178 753)	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 4, kol. b)
26	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	(5 472)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	467 528	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 5, kol. b)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 342 711)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 552 027	-
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	13 552 027	-

Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 319 684	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 319 684	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	2 319 684	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b)
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 871 711	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 738 983	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,16%	-
62	Kapitał Tier I	14,16%	-
63	Łączny kapitał	16,58%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,64%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,05%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,59%	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	3,52%	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	106 089	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3, kol. b)
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 430 102	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 475
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 424 404
Razem	3 593 879

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i

kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 37 i 38 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku w kwocie 1 329 607 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 39 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły -1 204 388 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	2 506
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(500 202)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(707 617)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(10 511)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
Razem	(1 204 388)

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły 10 021 887 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	9 916 912
Pozostałe kapitały rezerwowe	104 975
Razem	10 021 887

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły łącznie 8 817 499 tys. zł

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2021 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo

na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości -45 753 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I, wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja, uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku uwzględniono kwotę -798 007 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych i prawnych.

Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej

Korekty regulacyjne w wysokości -500 202 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiące pozycję kapitałów rezerwowych odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d) kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości -214 366 tys. zł.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku została uwzględniona kwota z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości

-68 090 tys. zł, stanowiąca przekroczenie progu 10 % kapitału podstawowego Tier I, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Straty za bieżący rok obrachunkowy

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku uwzględniono skonsolidowaną ostrożnościowo stratę Grupy mBanku za rok 2021 w wysokości -1 178 753 tys. zł.

Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, Grupa mBanku nie kompensuje zysków i strat wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2021 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę -5 472 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Inne korekty regulacyjne

Korekta w wysokości 467 528 tys. zł, wynikająca ze stosowania przepisów przejściowych dotyczących tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawartych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, koryguje pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I na dzień 31 grudnia 2021 roku.

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających

wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 roku. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 550 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2028 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 200 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2030 roku jako instrumentów w kapitale Tier II.

Na dzień 31 grudnia 2021 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 319 684 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

		a	b	c	d	e
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	Nie dotyczy	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	ISIN: PLBRE0005193 Seria: MBKO101028	ISIN: PLBRE0005201 Seria: MBKO101030
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Niemieckie, polskie w zakresie podporządkowania	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe - spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln	1 112 mln	458 mln	550 mln	200 mln
9	Wartość nominalna instrumentu	169 mln PLN	250 mln CHF (1 112 mln PLN)	750 mln PLN	550 mln PLN	200 mln PLN
EU-9a	Cena emisyjna	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
EU-9b	Cena wykupu	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany

11	Pierwotna data emisji	1986: 10 000 000 akcji 1994: 2 500 000 akcji 1995: 2 000 000 akcji 1997: 4 500 000 akcji 1998: 3 800 000 akcji 2000: 170 500 akcji 2004: 5 742 625 akcji 2005: 270 847 akcji 2006: 532 063 akcji 2007: 144 633 akcji 2008.: 30 214 akcji 2010: 12 395 792 akcji 2011: 16 072 akcji 2012: 36 230 akcji 2013: 35 037 akcji 2014: 36 044 akcji 2015: 28 867 akcji 2016: 41 203 akcji 2017: 31 995 akcji 2018: 24 860 akcji 2019: 13 385 akcji 2020: 16 673 akcji 2021: 1 656 akcji	21-03-2018	17-12-2014	09-10-2018	09-10-2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	21-03-2028	17-01-2025	10-10-2028	10-10-2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	1) 21-03-2023; wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy, pod warunkiem uzyskania zgody KNF; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 17-01-2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10-10-2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10-10-2025; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)

16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	1) wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy; pod warunkiem uzyskania zgody KNF; na koniec każdego okresu odsetkowego przypadającego nie wcześniej niż po 5 latach od daty ciągnięcia 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
	<i>Kupony / dywidendy</i>					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	CHF LIBOR 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 2,10%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Link 1	Link 2	Link 3

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowa- nym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		31.12.2021	31.12.2021	
Aktywa				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 202 266	12 202 266	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 589 076	2 589 076	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 417 191	1 423 822	Wzór EU CC1: wiersz 73, kol. a)
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 206 059	36 200 110	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	140 296 538	140 296 498	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 055 478	1 055 478	-
7	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247	
8	Wartości niematerialne	1 283 953	1 283 953	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
9	Rzeczowe aktywa trwałe	1 542 250	1 542 250	-
10	Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510	-
11	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	28 147	28 147	-
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 392 350	1 392 344	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
13	Inne aktywa	1 366 820	1 366 804	-
14	Aktywa ogółem	199 538 885	199 539 505	-
Zobowiązania				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 011 182	2 011 182	-
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	179 348 925	179 349 604	-
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	110 033	110 033	-
4	Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 425	7 425	
5	Rezerwy	811 455	811 455	-
6	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	61 910	61 901	-
7	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89	89	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
8	Inne zobowiązania	3 469 950	3 469 900	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
9	Zobowiązania ogółem	185 820 969	185 821 589	-
Kapitał własny				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 540	169 540	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 424 404	3 424 404	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 505 247	12 505 247	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3 i EU-3a, kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	(1 178 753)	(1 178 753)	Wzór EU CC1: wiersz EU-25a, kol. a)
5	Inne pozycje kapitału własnego	(1 204 388)	(1 204 388)	Wzór EU CC1: wiersz 3 i 27a, kol. a)
6	Udziały niekontrolujące	1 866	1 866	-
7	Kapitał własny ogółem	13 717 916	13 717 916	-

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych.

Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny S.A. (mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 6 maja 2015 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

W dniu 25 lipca 2016 roku mLeasing Sp. z o.o. (mLeasing) otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 22 września 2016 roku mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank Centralny (EBC) i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych.

W dniu 31 stycznia 2018 roku mBank otrzymał zgodę wydaną przez EBC oraz KNF na wprowadzenie zmiany znacznej w modelu PD dla spółki zależnej mLeasing.

W dniu 31 marca 2021 roku mBank otrzymał zgodę nadzorczą KNF na stosowanie nowego modelu LGD w zakresie portfela kredytów detalicznych.

Począwszy od procesu kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa mBanku wdrożyła ograniczenia nadzorcze KNF (mnożniki) związane z zaleceniem po wdrożeniu Nowej Definicji Defaultu.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień wymaganych zgodnie z tabelą EU OVC – Informacja ICAAP zawartą w Załączniku I do Rozporządzenia 2021/637.

Grupa mBanku dostosowuje wielkość funduszy własnych (w ujęciu regulacyjnym oraz ekonomicznym) do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażona oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Grupie mBanku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitałowej ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych (w ujęciu I filara) oraz funduszy w ujęciu ekonomicznym (na potrzeby II filara) na odpowiednim poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w działalności Grupy mBanku.

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

- w ujęciu regulacyjnym, w odniesieniu do współczynników kapitałowych, w tym wskaźnika dźwigni finansowej (co jest opisane szczegółowo w dalszej części dokumentu), oraz
- w ujęciu ekonomicznym (wewnętrznym) w odniesieniu do kalkulowanego kapitału wewnętrznego.

nego.

Kapitał wewnętrzny to szacowana wartość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku. Kapitał wewnętrzny jest sumą kapitału ekonomicznego na pokrycie rodzajów ryzyka uwzględnianych w procesie kalkulacji kapitału ekonomicznego oraz kapitału niezbędnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych rodzajów ryzyka).

W 2021 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Grupie mBanku przebiega w sposób ciągły i obejmuje następujące komponenty realizowane przez jednostki organizacyjne Banku oraz spółki Grupy mBanku:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego i regulacyjnego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- ustalanie limitów dotyczących wykorzystania zasobów kapitałowych,
- planowanie i alokacja kapitału,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy mBanku oraz analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka
- coroczny przegląd procesu.

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej w II filarze obok funduszy własnych kalkuluje również fundusze ekonomiczne (ang. Risk Coverage Potential - RCP). W oparciu o wartość kapitału wewnętrznego oraz o wartość funduszy ekonomicznych (RCP) oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej, jak i w warunkach skrajnych, oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wartość funduszy własnych, jak również wartość RCP w Grupie mBanku kształtuje się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego.

Kluczowe zasady procesu ICAAP podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

Opis procesu nadawania wewnętrznych ocen ratingowych odrębnie dla każdej z klas ekspozycji, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. c) Rozporządzenia CRR

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

Proces nadawania ratingu klientom obszaru bankowości korporacyjnej jest integralną częścią procesu udzielania kredytów. Bez wyznaczenia ratingu nie jest możliwe podjęcie decyzji kredytowej.

W ocenie klientów i zaangażowań korporacyjnych wyróżnia się dwa rodzaje ratingu:

- 1) PD-rating - (PD - Probability of Default) ocena ryzyka defaultu klienta rozumiana jako prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default (niewykonania przez klienta zobowiązań) w horyzoncie 12 miesięcy,
- 2) EL-rating - (EL - Expected Loss) ocena prawdopodobieństwa poniesienia straty uwzględniająca ryzyko defaultu klienta, strukturę i charakter produktów kredytowych oraz rodzaj i wielkość przyjętych zabezpieczeń.

Dla zachowania obiektywizmu w ocenie i zarządzaniu ryzykiem kredytowym stosuje się jednolite zasady oparte m.in. na oddzieleniu funkcji oceny ryzyka kredytowego od funkcji sprzedażowych na wszystkich szczeblach. Jednostki sprzedażowe dokonują wstępnej oceny klienta wraz z propozycją PD-ratingu, która podlega niezależnej ocenie i zatwierdzeniu przez przedstawicieli Pionu Ryzyka. Przedstawiciele Pionu Ryzyka zatwierdzając poziom ryzyka

kredytowego ponoszą odpowiedzialność za jego prawidłowe określenie.

Dla poprawnej oceny ryzyka kredytowego istotne znaczenie ma kompletność, aktualność i wiarygodność pozyskanych informacji o kliencie. Informacje te w późniejszym etapie analizy mają wpływ na PD-rating, jak również na inne parametry ryzyka (Exposure at Default (EAD), Loss Given Default (LGD), a w konsekwencji EL-rating). mBank określił wykaz niezbędnych dokumentów, jakie klient zobowiązany jest dostarczyć w celu dokonania oceny ryzyka, jak też oceny wymaganych zabezpieczeń. Dodatkowo w umowach kredytowych mBank określa wykaz dokumentów, jakie klient zobowiązuje się dostarczyć mBankowi w celu weryfikacji/aktualizacji oceny klienta i aktualizacji wyceny zabezpieczenia oraz zobowiązuje klienta do informowania mBanku o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na jego zdolność kredytową. Na etapie przyjmowania dokumentów prowadzona jest bieżąca kontrola ich zgodności z wymaganiami mBanku i prawidłowości sporządzenia.

Realizując przepisy Prawa Bankowego oraz zalecenia bazylejskie mBank uwzględni w ocenie ryzyka kredytowego fakt występowania pomiędzy podmiotami wzajemnych zależności i powiązań, które mogą powodować, iż problemy finansowe jednego podmiotu przełożą się na problemy finansowe innego. Zależności, o których mowa wcześniej, weryfikowane są poprzez analizę przynależności podmiotu do grupy podmiotów powiązanych (GPP) i w dalszej kolejności uwzględniane w ocenie ryzyka kredytowego głównie poprzez:

- wyznaczanie PD-ratingu na danych skonsolidowanych, jeśli dany podmiot sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe,
- uwzględnienie w ocenie podmiotu zależnego PD-ratingu podmiotu dominującego stosownie do stopnia integracji grupy.

W przypadku podmiotów zagranicznych (nie-rezydentów) mBank uwzględnia w ocenie tych podmiotów ryzyko kraju.

Klienci z obszaru bankowości korporacyjnej podlegają ocenie i ustaleniu PD-ratingu przy zastosowaniu jednego z niżej wymienionych systemów ratingowych:

- 1) RC-POL,
- 2) Centralny model PD Commerzbanku dla oceny Banków Komercyjnych,
- 3) System dla Instytucji Ubezpieczenia Majątkowego,
- 4) System dla Instytucji Ubezpieczenia Na Życie,
- 5) System dla Funduszy Inwestycyjnych,
- 6) System dla Funduszy Emerytalnych,
- 7) System dla Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST),
- 8) System dla Podmiotów Kredytowania Specjalistycznego (SPL),
- 9) Działalność maklerska – system ekspercki dla wybranych klientów (spełniających określone kryteria) prowadzących działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- 10) Model PD dla Suwerenów (model centralny Commerzbanku dla rządów i banków centralnych),
- 11) System Ekspercki – dla pozostałych klientów z obszaru bankowości korporacyjnej.

W ramach systemu RC-POL stosowane są 2 segmenty (SME i Korporacje), w przypadku których kryterium decydującym o zastosowaniu danego segmentu jest wartość osiąganych przez klienta średnich rocznych przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

- a) RC-POL SME przychody \leq 50 mln zł,
- b) RC-POL Korporacje przychody $>$ 50 mln zł.

Szczegółowe zasady przypisania klientów obszaru bankowości korporacyjnej do systemu ratingowego regulują przepisy wewnętrzne mBanku.

Proces nadawania PD-ratingu wspierany jest przez aplikację informatyczną System Kredytowy (SK) opartą o platformę workflow. Proces ten prowadzony jest indywidualnie dla każdego podmiotu wnioskującego w mBanku o udzielenie produktu obciążonego ryzykiem kredytowym. Ustalenie PD-ratingu odbywa się przy uwzględnieniu m.in. analizy danych finansowych z rocznego sprawozdania finansowego, analizy

danych finansowych śródrocznych, analizy jakościowej, jak też analizy innych czynników.

W SK zarejestrowany jest pełny przebieg procesu nadawania PD-ratingów, w tym wszelkie dane będące podstawą oceny, jak też decyzje organów zatwierdzających taką ocenę.

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overriding). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej. Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

- w przypadku oceny nierezydentów oraz określonych klas klientów – korekta w pełnej skali,
- w limitowanym i określonym w regulacjach wewnętrznych Banku zakresie rozszerzony overriding (korekta o maksymalnie 5 stopni) może być stosowany w przypadku oceny podmiotów, dla których w ciągu roku obrotowego wystąpiło jednostkowe zdarzenie gospodarcze, które ze względu na sposób księgowania nie mogło być uwzględnione w modelu ratingowym oraz w przypadku oceny klientów dotkniętych skutkami koronawirusa.

mBank prowadzi systematyczną analizę wszystkich przypadków overridingu, której celem jest m.in. zapobieganie nadużywaniu tego rodzaju korekt. W oparciu o wyniki oceny ryzyka związanego z klientem oraz jego potrzeb finansowych prognozowana jest wysokość i struktura Limitu Generalnego (LG). LG oznacza dopuszczalny z punktu widzenia mBanku poziom zaangażowania finansowego mBanku na Klienta. Struktura LG definiuje: dopuszczalną strukturę produktów kredytowych, kwoty i terminy, wymagany minimalny poziom i sposób zabezpieczenia oraz inne warunki specyficzne dla danych rodzajów finansowania.

Kompleksową ocenę ryzyka całego zaangażowania na klienta lub GPP stanowi EL-rating, który określa maksymalny poziom ryzyka, który jest dla mBanku akceptowalny w przypadku danego klienta lub GPP na określonych w decyzji warunkach. W odniesieniu do zaangażowań na klienta oraz GPP obowiązuje kilkuszczelbłowy system podejmowania decyzji kredytowych. Kryteriami kierującymi na poszczególne szczeble decyzyjne są łączne zaangażowanie oraz wartość EL-ratingu. Przy podejmowaniu decyzji w łącznym zaangażowaniu klienta uwzględnia się również posiadane przez klienta zaangażowania w spółkach Grupy mBanku (tj. mLeasing, mBH oraz mFaktoring). Szczególnemu trybowi decyzyjnemu poddani są klienci generujący wysoki wymóg kapitałowy.

Decyzje wobec nich podejmowane są przez Zarząd Banku.

PD-rating każdego klienta kredytowego aktualizowany jest co najmniej raz w roku w oparciu o najnowsze roczne, audytowane sprawozdanie finansowe i najświeższe informacje dotyczące klienta. Zgodnie z matrycą monitoringową mBank przeprowadza przeglądy wszystkich klientów kredytowych, których celem jest sprawdzenie adekwatności PD-ratingu ustalonego podczas rocznego przeglądu do aktualnej sytuacji klienta, ocenianej na podstawie najświeższych danych śródrocznych. Każdy monitoring kwartalny może zakończyć się ponownym wyznaczeniem ratingu. Ponadto w przypadku uzyskania nowych, istotnych informacji na temat dłużnika lub ekspozycji w okresie pomiędzy ocenami kwartalnymi mBank może przeprowadzić ponowną analizę sytuacji i w zależności od jej wyniku podjąć decyzję co do dalszych działań. Wraz z oceną klienta raz w roku dokonywany jest przegląd zaangażowania, połączony z podjęciem decyzji kredytowej odnośnie do dalszej współpracy z klientem.

mBank stosuje dwa niezależne modele ratingowe do oceny ekspozycji zaliczanych do kredytowania specjalistycznego:

- model zbudowany wewnątrznie w Banku dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie: towarów, obiektów, projektów, lewarowanej akwizycji (SPL TOP),
- model dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie nieruchomości przychodowych (SPL FN).

Obydwa modele opierają się na liście pytań, pokrywających swoim zakresem wymogi nadzorcze i skutkują przypisaniem do ekspozycji wartości parametru EL, zgodnie z wartościami predefiniowanymi przez Nadzorcę.

Bank stosuje zindywidualizowane arkusze ratingowe w ramach danego modelu ratingowego. Indywidualizacja arkuszy ratingowych w ramach modeli polega na tym, iż:

- dla SPL FN w zależności od typu nieruchomości (biura, centra handlowe, centra magazynowe/centra logistyczne, deweloperskie projekty mieszkaniowe, hotele) i typu transakcji (finansowanie / refinansowanie),
- dla SPL TOP w zależności od typu finansowania (towary, obiekty, projekty, lewarowana akwizycja)

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

Nadawanie ratingu dla SPL TOP i SPL FN jest wspierane przez systemy Banku poprzez dedykowane procesy kalkulacji tego parametru.

Bank realizuje transakcje generujące ryzyko kredytowe w stosunku do banków, instytucji kredytowych i międzynarodowych instytucji finansowych w ramach limitów zaangażowania kredytowego wyznaczonych dla tych podmiotów. Elementem wykorzystywanym w wyznaczaniu tych limitów jest PD rating podmiotu, pozyskany z Commerzbanku AG i wyznaczony w oparciu o centralny model ratingowy, dedykowany ocenie instytucji odpowiedniego typu.

Proces wyznaczania limitów zaangażowań dla tych podmiotów odbywa się z wykorzystaniem metodologii zawartej w „Kryteriach oceny i ustanawiania limitów zaangażowania kredytowego na banki i międzynarodowe instytucje finansowe”.

Kryteria uwzględniają:

- a) rating siły finansowej kontrahenta / emitenta oparty o:
 - ocenę prawdopodobieństwa poniesienia strat przez bank / międzynarodową instytucję finansową (analiza ryzyka kredytowego aktywów i zobowiązań pozabilansowych, analiza ryzyka płynności, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość poniesienia strat przez bank),
 - ocenę zdolności banku do przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym w relacji do ponoszonego ryzyka (analiza wyników finansowych, ocena adekwatności kapitału, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym),
- b) rating uwzględniający ocenę integracji kontrahenta / emitenta w grupie,
- c) rating finansowy kontrahenta / emitenta - rating uwzględniający ocenę ryzyka kredytowego kraju pochodzenia i kraju ryzyka kontrahenta / emitenta (zgodnie z „Kryteriami oceny ryzyka kredytowego kraju i ustanawiania limitu zaangażowania kredytowego na kraj”).

Integralną część kryteriów stanowi Blok Oceny Jakościowej Ryzyka Modelu Biznesowego, składający się z:

- a) identyfikacji struktury wykorzystywanych zasobów niematerialnych,
- b) analizy cech szeroko rozumianego modelu biznesowego (analiza modelu zasobów niematerialnych),
- c) oceny wrażliwości szeroko rozumianego modelu biznesowego.

Dodatkowo kryteria zawierają:

- a) metodę wyznaczenia maksymalnego limitu zaangażowania kredytowego,
- b) zasady aktualizacji tenorów czasowych, na jakie ustalane są limity na transakcje,
- c) metodę wyznaczania ratingu finansowego kontrahenta / emitenta według skróconej formuły oceny ryzyka kredytowego,
- d) model wczesnego ostrzeżenia.

Obszar detaliczny

Ocena klienta bankowości detalicznej, wnioskującego o udzielenie/zmianę warunków kredytu, koncentruje się – zgodnie z zapisami Prawa Bankowego i rekomendacji KNF – na dwóch obszarach:

- ocenie zdolności kredytowej klienta, polegającej na określeniu dostępnej dla klienta kwoty kredytu;
- ocenie wiarygodności kredytowej klienta, tj. ocenie ryzyka zaniechania spłaty w trakcie obsługi zobowiązania (zdarzenie Default), wyrażonej w postaci Ratingu PD (PD – Probability of Default).

Obszary te oceniane są niezależnie od siebie, tzn. brak zdolności kredytowej nie może być skompensowany bardzo dobrym Ratingiem PD, jak również posiadanie wysokiej zdolności kredytowej nie może zrównoważyć nieakceptowalnego poziomu Ratingu PD.

W celu zapewnienia wysokiej precyzji oceny w procesie nadawania Ratingu PD wykorzystywane są dane z wszystkich dostępnych źródeł, tj.:

- dane z wniosku kredytowego (ocena aplikacyjna, specyficzna dla różnych segmentów produktowych portfela);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z mBankiem (wewnętrzna ocena behawioralna);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z innymi bankami (zewnętrzna ocena behawioralna na podstawie danych z Biura Informacji Kredytowej - BIK).

W zależności od dostępności danych z poszczególnych obszarów i kontekstu wykonywania oceny (wniosek kredytowy klienta / oferta kierowana do klienta przez mBank), wskazane wyżej źródła danych wykorzystywane są w różnych kombinacjach. Każdy wniosek o przyznanie produktu kredytowego dla osób fizycznych / małych firm rejestrowany jest w informatycznym systemie procesowania wniosków kredytowych. Po zarejestrowaniu wniosku pobierane są informacje z dostępnych wewnętrznych i zewnętrznych źródeł danych. Wyniki weryfikacji zapisywane są ponownie w systemie wnioskowym, a

następnie zbiór danych niezbędnych do kalkulacji parametrów ryzyka przekazywany jest do silnika decyzyjnego, zintegrowanego z systemem wnioskowym.

Na bazie otrzymanych informacji w silniku decyzyjnym następuje kalkulacja wartości PD oraz przypisanie klienta do odpowiedniej klasy ratingowej (w sposób spójny w ramach Grupy Commerzbanku). Ponadto na podstawie danych dotyczących ocenianej transakcji obliczane są parametry ryzyka LGD (Loss Given Default) i EL (Expected Loss). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach parametrów ryzyka (Rating PD, LGD, EL), zgodnie z zaakceptowanymi w mBanku zasadami metodyki decyzyjnej. Wynik oceny jest następnie zwracany do systemu wnioskowego. Proces nadawania Ratingu PD oraz kalkulacji pozostałych parametrów ryzyka jest, dzięki wykorzystaniu aplikacji informatycznych, ściśle ustrukturyzowany i zautomatyzowany.

Rating klienta oraz wartości innych parametrów ryzyka są udostępniane osobom podejmującym decyzje kredytowe. Poziom kompetencji wymaganych dla podjęcia jednostkowej decyzji kredytowej uzależniony jest między innymi od wartości parametrów ryzyka (Rating PD/LGD/EL). mBank nie dopuszcza – w przypadku klientów detalicznych – możliwości arbitralnych korekt ratingu, dlatego też podejmujące decyzje kredytowe nie mają możliwości modyfikacji zapisanych wartości.

Podjęcie decyzji pozytywnej pomimo negatywnej oceny systemu (Rating PD lub inny parametr ryzyka poza akceptowalnym zakresem) traktowane jest jako decyzja niestandardowa i wymaga zatwierdzenia przez wyższy szczebel decyzyjny. mBank prowadzi monitoring jakości kredytów udzielonych na podstawie decyzji niestandardowych, niezależny od monitoringu jakości całego portfela kredytowego.

W obszarze bankowości detalicznej aktualizacja wartości parametrów ryzyka (w tym Ratingu PD) wykonywana jest:

- cyklicznie – na podstawie comiesięcznej rekalkulacji scoringu behawioralnego oraz aktualizacji wymiaru opóźnienia,
- doraźnie – w procesie wnioskowania klientów o nowe kredyty.

Proces nadawania ocen ratingowych podlega stałej kontroli pod kątem jakości wykorzystywanych danych. Ocena jakości danych wykonywana jest przez dedykowaną jednostkę organizacyjną Banku.

Poniższa informacja adresuje wymagania wzoru EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB zgodnie z art. 452 Rozporządzenia CRR.

Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji detalicznych** stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF. Wszystkie wyżej wymienione modele są modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej i zostały zbudowane lokalnie w oparciu o wewnętrzne dane instytucji. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone hipotecznie,
- ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych inne,
- ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone hipotecznie,
- ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw inne.

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych** stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF. Wszystkie ww. modele są modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej i zostały zbudowane lokalnie w oparciu o wewnętrzne dane instytucji. Dodatkowo model PD12M jest modelem grupowym stosowanym również w spółce Grupy mBanku: mLeasing. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne wobec przedsiębiorstw.

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych wobec instytucji finansowych** stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF. Wszystkie ww. modele są modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej o pochodzeniu centralnymi (źródło CommerzBank AG) ale są stosowane lokalne w Banku. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne wobec instytucji finansowych (banków komercyjnych).

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych - kredytowanie specjalistycznie nieruchomości przychodowych** stosowany jest jeden model ryzyka typu slotting approach. Model ten jest modelem eksperckim oraz grupowym (źródło pochodzenia mBH) stosowanym zarówno w mBanku jak i mBH. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne, kredytowanie specjalistyczne: finansowanie nieruchomości przychodowych.

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji detalicznych mLeasing** stosowane są dwa kluczowe modele ryzyka: model PD12M oraz model LGD (wspólny dla ekspozycji detalicznych i korporacyjnych portfela mLeasing). Modele te są modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej i zostały zbudowane lokalnie w oparciu o wewnętrzne dane instytucji. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje detaliczne wobec klientów mLeasing.

Szczegółowy opis dat uzyskania zgód na stosowanie poszczególnych modeli w ramach systemu ratingowego jest zawarty w rozdziale 5, pkt 5.1. niniejszego dokumentu.

Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat:

- związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego;*
- przeglądu systemu ratingowego;*
- procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli;*
- procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu*

Mechanizmy kontroli modeli stosowane dla wszystkich modeli objętych metodą AIRB to:

- Roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane. Zakres i sposób przeprowadzania tych analiz regulowany jest poprzez zdefiniowane metodyki monitorowania modeli oceny ryzyka kredytowego.

- Roczna walidacja wykonywana przez niezależną (od Jednostki Modelującej) Jednostkę Walidacyjną. Zakres i sposób przeprowadzania tych analiz regulowany jest poprzez zdefiniowane metodyki walidacji modeli oceny ryzyka kredytowego.

Niezależność funkcji jednostki walidacyjnej i jednostki modelującej jest zapewniona poprzez umiejscowienie obu wydziałów w osobnych jednostkach organizacyjnych (departamentach) Banku i związane z tym faktem raportowanie do niezależnych od siebie przedstawicieli wyższej kadry zarządzającej Banku.

Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli

Proces opracowywania oraz wprowadzania zmian w modelach objętych metodą AIRB prowadzony jest przez dedykowane jednostki modelujące Banku pełniące role właścicieli merytorycznych poszczególnych modeli parametrów ryzyka. Niezależna jednostka walidacyjna Banku odpowiedzialna jest za przeprowadzanie przeglądów modeli weryfikujących ich jakość oraz spójność z wytycznymi regulacyjnymi. Proces zatwierdzania modeli oraz zmian w modelach jest przedmiotem decyzji dedykowanego komitetu (Komitet Ryzyka Modeli), któremu przewodniczy Wiceprezes Zarządu Banku ds. Zarządzania Ryzykiem.

Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

Proces sprawozdawczości zarządczej dotyczącej modeli ryzyka objętych metodą AIRB regulowany jest dedykowaną procedurą pracy Banku i odbywa się z częstotliwością nie rzadszą niż roczna. Raport zarządczy prezentowany jest na Komitecie Ryzyka Modeli, w którym uczestniczą m.in. Wiceprezes Zarządu Banku ds. Zarządzania Ryzykiem Banku oraz przedstawiciele wyższej kadry zarządzającej Banku reprezentujący jednostki będące użytkownikami biznesowymi poszczególnych modeli. Zgodnie z wymaganiami nadzorczymi art. 189 Rozporządzenia CRR raport obejmuje co najmniej porównanie wartości modelowych oraz zrealizowanych na poziomie poszczególnych parametrów ryzyka, a także migrację między kategoriami ryzyka.

Ostatni raport zarządczy był przedmiotem sprawozdawczości w czerwcu 2021 roku. W ramach raportu nie zidentyfikowano nieprawidłowości w zakresie realizacji wartości modelowych oraz migracji między kategoriami ryzyka.

Opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący:

(i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistymi współczynnikami niewykonania zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach;

(ii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawd-

podobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;

(iii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych

W przypadku wszystkich modeli PD12M, LGD, CCF stosowane są definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (Rozporządzenie CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji.

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji detalicznych stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF.

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%), ale dotyczą one <0,1% populacji,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) wprowadzona w Banku z dniem 1 stycznia 2021 roku zmiana definicji niewykonania zobowiązania; b) dodatkowa niepewność wywołana epidemią COVID-19.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne, regresja ułamkowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, analiza błędów (MAE, RMSE), CLAR, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrz-

nych danych z historycznego szeregu czasowego strat,

- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 23 miesiące dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie oraz 30 miesięcy dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Model CCF

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego.

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji korporacyjnych wobec przedsiębiorstw stosowane są 3 kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF.

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, $\ln(\text{odds})$, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%) ale dotyczą one <1% populacji,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) wprowadzona w Banku z dniem 1 stycznia 2021 roku zmiana definicji niewykonania zobowiązania; b) dodatkowa niepewność wywołana epidemią COVID-19; c) dodatkowo różnice między wartościami PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze sposobu prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9, gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31/12/2020) wraz z liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31/12/2020) do końca danego roku (tj. 31/12/2021). O ile taki schemat jest adekwatny

dla modeli, w których PD wyznaczane jest w cyklach miesięcznych, to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczane jest z częstotliwością roczną (jak w modelu korporacyjnym), generuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. 23 miesięcznym. Generuje to występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych, a także wystąpienie relacji $DR > PD$ w wybranych klasach ratingowych. Portfel ten charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (około kilkadziesiąt przypadków rocznie), co w przypadku deagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację, gdzie o zaistnieniu relacji $DR > PD$ decyduje wystąpienie jednego więcej przypadku niewykonania zobowiązania.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MKN),
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 45 miesięcy.

Model CCF

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego.

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji korporacyjnych wobec instytucji finansowych stosowane są trzy kluczowe, centralne modele ryzyka (źródło pochodzenia Commerzbank): model PD12M, model LGD oraz model CCF.

Model PD12M

- definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (Rozporządzenie CRR) i wewnętrznymi Commerzbanku, m.in. definicja „złej” obserwacji,
- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, Ln(odds), estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. AUC, GINI,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbanku oraz dane zewnętrzne (bazy Bankscope, agencja Fitch) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- ewentualne różnice między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze specyfiki portfela low default portfolio w mBanku.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 41 miesięcy.

Model CCF

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego.

Model ratingowy slotting approach stosowany w ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne nieruchomości

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. slotting approach, regresja liniowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI,

- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (pochodzące z Banku i spółek Grupy mBanku) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- wynikiem działania modelu nie są parametry ryzyka (PD, LGD, CCF), a nadzorcza kategoria ryzyka (slotting approach).

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji detalicznych mLeasing stosowane są 2 kluczowe, modele ryzyka model PD12M oraz model LGD (wspólny dla ekspozycji detalicznych i korporacyjnych portfela mLeasing).

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA,
- w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- brak zaobserwowanych dolnych pułapów regulacyjnych parametru PD,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) wprowadzona w spółce z dniem 1 stycznia 2021 roku zmiana definicji niewykonania zobowiązania; b) dodatkowa niepewność wywołana epidemią COVID-19.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 23 miesiące.

Walidacja systemów ratingowych

Walidacja jest wewnętrznym, kompleksowym procesem niezależnej i obiektywnej oceny funkcjonowania modelu, spełniającym wymogi Rekomendacji W, a także w przypadku metody AIRB, wytyczne nadzoru określone w Rozporządzeniu CRR. Zasady walidacji zostały ramowo określone w „Polityce Zarządzania Modelami” („PZM”) i uszczegółowione w innych regulacjach wewnętrznych Banku. Walidacji podlegają modele bezpośrednio lub pośrednio wykorzystywane w ocenie adekwatności kapitałowej z wykorzystaniem metody AIRB oraz inne wskazane w prowadzonym w Banku Rejestrze Modeli PZM.

Zachowana jest niezależność jednostki walidacyjnej w strukturach organizacyjnych Banku lub spółki Grupy mBanku w stosunku do jednostek zaangażowanych w proces budowy/utrzymania modelu, tzn. jego właściciela oraz użytkowników. W mBanku za walidację odpowiedzialny jest Wydział Walidacji w Departamencie Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem (Jednostka Walidacyjna).

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

- modeli,
- ich implementacji,
- procesu ich stosowania.

W zależności od istotności i złożoności modelu, a także rodzaju przeprowadzanego badania, walidacja ma charakter zaawansowany (obejmuje zarówno elementy ilościowe, jak i jakościowe) lub podstawowy (jest skoncentrowana głównie na analizach ilościowych oraz wybranych elementach jakościowych). Wyniki walidacji są udokumentowane w formie raportu walidacyjnego, który zawiera ocenę modelu m.in. na potrzeby dalszego zatwierdzenia modelu oraz ewentualne zalecenia, w postaci działań zaradczych bądź naprawczych, dotyczące stwierdzonych nieprawidłowości.

Zadania walidacyjne realizowane są zgodnie z rocznym planem walidacji. Zarówno plan walidacji, jak i wyniki przeprowadzonych zadań walidacyjnych zatwierdzane są przez Komitet Ryzyka Modeli.

Wszystkie modele wykorzystywane do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w ramach metody AIRB zostały poddane walidacji.

W tabeli poniżej (w podziale na klasy ekspozycji) przedstawiono wartości PD, liczebności dłużników a także wartości wskaźnika niewykonania zobowiązania wyznaczone zgodnie z wytycznymi określonymi w formularzu EU CR9.

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD), który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. i) Rozporządzenia CRR.

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
09.Instytucje	0,00 do <0,15	63	0	0,00%	0,06%	0,07%	0,00%
	0,00 do <0,10	52	0	0,00%	0,05%	0,06%	0,00%
	0,10 do <0,15	11	0	0,00%	0,13%	0,13%	0,00%
	0,15 do <0,25	5	0	0,00%	0,21%	0,23%	0,00%
	0,25 do <0,50	21	0	0,00%	0,37%	0,36%	0,00%
	0,50 do <0,75	3	0	0,00%	0,52%	0,61%	0,00%
	0,75 do <2,50	23	0	0,00%	2,10%	1,74%	0,00%
	0,75 do <1,75	10	0	0,00%	1,04%	1,08%	0,00%
	1,75 do <2,5	13	0	0,00%	2,22%	2,24%	0,00%
	2,50 do <10,00	4	0	0,00%	2,84%	4,10%	0,00%
	2,5 do <5	3	0	0,00%	2,57%	2,68%	0,00%
	5 do <10	1	0	0,00%	8,20%	8,39%	0,00%
	10,00 do <100,00	0	0	n/d	22,42%	n/d	0,00%
	10 do <20	0	0	n/d	n/d	n/d	0,00%
	20 do <30	0	0	n/d	22,42%	n/d	0,00%
	30,00 do <100,00	0	0	n/d	n/d	n/d	0,00%
100,00 (domyślnie)		0	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP:	0,00 do <0,15	248	1	0,40%	0,08%	0,08%	0,30%
	0,00 do <0,10	171	1	0,58%	0,06%	0,06%	0,40%
	0,10 do <0,15	77	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
	0,15 do <0,25	115	0	0,00%	0,20%	0,19%	0,56%
	0,25 do <0,50	352	0	0,00%	0,38%	0,38%	0,24%
	0,50 do <0,75	388	2	0,52%	0,61%	0,62%	0,74%
	0,75 do <2,50	2013	14	0,70%	1,46%	1,48%	1,20%
	0,75 do <1,75	1368	11	0,80%	1,19%	1,19%	1,18%
	1,75 do <2,5	645	3	0,47%	2,12%	2,11%	1,25%
	2,50 do <10,00	1062	34	3,20%	4,12%	4,26%	4,35%
	2,5 do <5	807	22	2,73%	3,38%	3,43%	3,51%
	5 do <10	255	12	4,71%	6,94%	6,88%	6,71%
	10,00 do <100,00	173	12	6,94%	14,14%	20,57%	5,77%
	10 do <20	108	8	7,41%	12,68%	13,28%	6,41%
	20 do <30	30	2	6,67%	22,79%	24,43%	5,71%
	30,00 do <100,00	35	2	5,71%	38,03%	39,77%	4,39%
100,00 (domyślnie)	92	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d	

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	0,00 do <0,15	147	0	0,00%	0,09%	0,08%	0,16%
	0,00 do <0,10	89	0	0,00%	0,07%	0,05%	0,00%
	0,10 do <0,15	58	0	0,00%	0,12%	0,13%	0,49%
	0,15 do <0,25	125	0	0,00%	0,20%	0,20%	0,00%
	0,25 do <0,50	267	0	0,00%	0,40%	0,37%	0,23%
	0,50 do <0,75	194	2	1,03%	0,61%	0,62%	0,44%
	0,75 do <2,50	874	2	0,23%	1,32%	1,45%	0,84%
	0,75 do <1,75	625	1	0,16%	1,16%	1,19%	0,73%
	1,75 do <2,5	249	1	0,40%	2,07%	2,11%	1,12%
	2,50 do <10,00	475	13	2,74%	4,02%	4,66%	4,59%
	2,5 do <5	320	9	2,81%	3,42%	3,61%	3,83%
	5 do <10	155	4	2,58%	7,23%	6,83%	6,05%
	10,00 do <100,00	353	14	3,97%	28,54%	32,52%	4,18%
	10 do <20	114	2	1,75%	15,52%	12,33%	4,16%
	20 do <30	42	8	19,05%	23,93%	23,11%	7,81%
	30,00 do <100,00	197	4	2,03%	44,00%	46,21%	3,24%
100,00 (domyślnie)	347	n/d	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	0,00 do <0,15	737	2	0,27%	0,14%	0,12%	0,10%
	0,00 do <0,10	140	0	0,00%	n/d	0,09%	0,00%
	0,10 do <0,15	597	2	0,34%	0,14%	0,12%	0,11%
	0,15 do <0,25	1045	7	0,67%	0,20%	0,20%	0,27%
	0,25 do <0,50	1446	16	1,11%	0,37%	0,36%	0,49%
	0,50 do <0,75	714	8	1,12%	0,62%	0,61%	0,60%
	0,75 do <2,50	1414	36	2,55%	1,25%	1,29%	1,27%
	0,75 do <1,75	1171	26	2,22%	1,08%	1,11%	1,16%
	1,75 do <2,5	243	10	4,12%	2,08%	2,11%	1,74%
	2,50 do <10,00	362	23	6,35%	4,26%	4,61%	3,35%
	2,5 do <5	253	11	4,35%	3,31%	3,45%	2,24%
	5 do <10	109	12	11,01%	7,23%	7,28%	5,35%
	10,00 do <100,00	154	56	36,36%	22,49%	23,45%	19,91%
	10 do <20	63	12	19,05%	13,54%	13,95%	11,03%
	20 do <30	45	16	35,56%	24,13%	23,62%	26,29%
	30,00 do <100,00	46	28	60,87%	38,82%	36,31%	39,22%
100,00 (domyślnie)		295	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązań w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	0,00 do <0,15	109260	118	0,11%	0,08%	0,09%	0,09%
	0,00 do <0,10	75692	67	0,09%	0,06%	0,07%	0,08%
	0,10 do <0,15	33568	51	0,15%	0,12%	0,12%	0,13%
	0,15 do <0,25	25466	71	0,28%	0,19%	0,19%	0,20%
	0,25 do <0,50	12997	98	0,75%	0,35%	0,34%	0,41%
	0,50 do <0,75	4047	36	0,89%	0,60%	0,61%	0,70%
	0,75 do <2,50	4776	119	2,49%	1,18%	1,25%	1,64%
	0,75 do <1,75	4034	92	2,28%	1,04%	1,10%	1,48%
	1,75 do <2,5	742	27	3,64%	2,08%	2,09%	2,20%
	2,50 do <10,00	2332	160	6,86%	5,02%	5,26%	4,81%
	2,5 do <5	1305	57	4,37%	3,48%	3,61%	3,01%
	5 do <10	1027	103	10,03%	7,45%	7,35%	6,51%
	10,00 do <100,00	1380	331	23,99%	19,58%	18,13%	13,42%
	10 do <20	959	192	20,02%	14,14%	13,91%	10,22%
	20 do <30	285	88	30,88%	24,56%	23,98%	18,26%
	30,00 do <100,00	136	51	37,50%	36,04%	35,63%	32,45%
100,00 (domyślnie)	2629	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d	

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	0,00 do <0,15	2853	12	0,42%	0,11%	0,12%	0,40%
	0,00 do <0,10	531	2	0,38%	0,08%	0,09%	0,56%
	0,10 do <0,15	2322	10	0,43%	0,13%	0,12%	0,38%
	0,15 do <0,25	10393	103	0,99%	0,21%	0,21%	0,57%
	0,25 do <0,50	32353	177	0,55%	0,37%	0,36%	0,53%
	0,50 do <0,75	20847	143	0,69%	0,62%	0,62%	0,68%
	0,75 do <2,50	52566	901	1,71%	1,39%	1,41%	1,54%
	0,75 do <1,75	39080	561	1,44%	1,16%	1,16%	1,30%
	1,75 do <2,5	13486	340	2,52%	2,11%	2,11%	2,26%
	2,50 do <10,00	39816	2155	5,41%	4,90%	4,90%	5,22%
	2,5 do <5	24312	1072	4,41%	3,55%	3,55%	4,26%
	5 do <10	15504	1083	6,99%	6,98%	7,02%	6,92%
	10,00 do <100,00	14315	3060	21,38%	20,96%	20,97%	19,67%
	10 do <20	7945	1055	13,28%	14,05%	14,09%	13,45%
	20 do <30	4112	1032	25,10%	23,21%	23,41%	21,77%
	30,00 do <100,00	2258	973	43,09%	42,71%	40,76%	38,07%
100,00 (domyślnie)	11785	n/d	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	0,00 do <0,15	72478	88	0,12%	0,10%	0,10%	0,15%
	0,00 do <0,10	38938	44	0,11%	0,07%	0,07%	0,13%
	0,10 do <0,15	33540	44	0,13%	0,13%	0,13%	0,17%
	0,15 do <0,25	101919	173	0,17%	0,20%	0,20%	0,20%
	0,25 do <0,50	144547	372	0,26%	0,36%	0,35%	0,31%
	0,50 do <0,75	63230	238	0,38%	0,62%	0,62%	0,51%
	0,75 do <2,50	218551	1951	0,89%	1,45%	1,46%	1,21%
	0,75 do <1,75	156776	1082	0,69%	1,20%	1,21%	1,01%
	1,75 do <2,5	61775	869	1,41%	2,09%	2,09%	1,80%
	2,50 do <10,00	156621	4610	2,94%	4,53%	4,52%	3,88%
	2,5 do <5	110147	2210	2,01%	3,67%	3,65%	2,92%
	5 do <10	46474	2400	5,16%	6,61%	6,58%	6,47%
	10,00 do <100,00	21460	4958	23,10%	19,92%	18,38%	20,50%
	10 do <20	14750	2053	13,92%	13,57%	13,29%	14,12%
	20 do <30	4183	1577	37,70%	24,65%	24,39%	28,07%
	30,00 do <100,00	2527	1328	52,55%	39,51%	38,15%	46,53%
100,00 (domyślnie)		28883	n/d	n/d	100,00%	100,00%	n/d

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasingu oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości oraz obserwowany (zrealizowany) wskaźnik straty

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2021)	23,97%	51,81%	49,71%	47,76%	22,79%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2021)	27,01%	57,85%	44,01%	42,76%	18,58%
Średnie empiryczne LGD*	20,54%	43,25%	39,71%	18,87%	11,70%
Średnie empiryczne LGD ważone EAD*	27,34%	57,59%	36,17%	18,87%	12,38%

*Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie i ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie (01.2006 - 12.2020), ekspozycje korporacyjne (01.2006 - 02.2021), ekspozycje banków komercyjnych (01.2009 - 06.2021), ekspozycje mLeasing (01.2007 - 06.2020)

Wyższa oczekiwana wartość modelowego parametru LGD względem obserwowanego wskaźnika empirycznej wartości LGD w badanym okresie odzwierciedla wymaganą konserwatywność oszacowań modelowych.

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR mBank oraz Grupa mBanku powinny spełniać minimalne wymagania regulacyjne odnośnie współczynników kapitałowych, tj. utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy powyżej 8%, współczynnik kapitału Tier I powyżej 6% oraz współczynnik kapitału podstawowego powyżej 4,5%.

Poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrowościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa) oraz stosowną aktualizację Ustawy Prawo Bankowe w 2015 roku zaimplementowano do prawodawstwa krajowego przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych. Ustawa określa bufor kapitałowy, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		31.12.2021
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 738 983
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0451%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	43 201

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 2021 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec grudnia 2021 roku wskaźnik ten wyniósł 0,05%.

Na wartość wskaźnika na koniec 2021 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 1,0%.

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego:

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
010	Podział według państw:													
020	Polska	21 505 055	114 660 240	1 324 739	-	-	137 490 034	5 901 742	33 687	-	5 935 429	74 192 863	92,1571%	0,0000%
030	Czechy	6 936 096	8 089	-	-	-	6 944 185	266 905	-	-	266 905	3 336 313	4,1441%	0,0207%
040	Słowacja	2 962 461	3 026	-	-	-	2 965 487	130 242	-	-	130 242	1 628 025	2,0222%	0,0202%
050	Luksemburg	243 327	281 164	-	-	-	524 491	53 784	-	-	53 784	672 300	0,8351%	0,0042%
060	Niderlandy	165 129	78 388	-	-	-	243 517	15 016	-	-	15 016	187 700	0,2332%	0,0000%
070	Niemcy	82 437	957	-	-	-	83 394	6 622	-	-	6 622	82 775	0,1028%	0,0000%
080	Stany Zjednoczone	81 395	15 139	-	-	-	96 534	6 771	-	-	6 771	84 638	0,1051%	0,0000%
090	Szwecja	60 077	186 662	-	-	-	246 739	13 773	-	-	13 773	172 163	0,2138%	0,0000%
100	Federacja Rosyjska	46 035	486	-	-	-	46 521	3 683	-	-	3 683	46 038	0,0572%	0,0000%
110	Cypr	40 582	523	-	-	-	41 105	3 275	-	-	3 275	40 938	0,0508%	0,0000%
120	Irlandia	6 000	17 566	-	-	-	23 566	1 610	-	-	1 610	20 125	0,0250%	0,0000%
130	Austria	1 939	678	-	-	-	2 617	177	-	-	177	2 213	0,0028%	0,0000%
140	Wielka Brytania	776	7 458	-	-	-	8 234	312	-	-	312	3 900	0,0049%	0,0000%
150	Węgry	648	34 739	-	-	-	35 387	1 074	-	-	1 074	13 425	0,0167%	0,0000%
160	Belgia	191	15 214	-	-	-	15 405	1 038	-	-	1 038	12 975	0,0161%	0,0000%
170	Malta	99	2 842	-	-	-	2 941	167	-	-	167	2 088	0,0026%	0,0000%
180	Włochy	80	1 254	-	-	-	1 334	39	-	-	39	488	0,0006%	0,0000%
190	Francja	80	27	-	-	-	107	6	-	-	6	937	0,0001%	0,0000%
200	Zjednoczone Emiraty Arabskie	76	7 649	-	-	-	7 725	184	-	-	184	2 300	0,0029%	0,0000%
210	Hiszpania	51	-	-	-	-	51	4	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%
220	Szwajcaria	50	10	-	-	-	60	4	-	-	4	587	0,0001%	0,0000%
230	Norwegia	50	-	-	-	-	50	4	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%
240	Portugalia	39	3 058	-	-	-	3 097	41	-	-	41	362	0,0006%	0,0000%
250	Litwa	26	-	-	-	-	26	3	-	-	3	312	0,0000%	0,0000%
260	Ukraina	21	177	-	-	-	198	32	-	-	32	400	0,0005%	0,0000%
270	Australia	20	333	-	-	-	353	15	-	-	15	237	0,0002%	0,0000%
280	Dania	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	25	0,0000%	0,0000%
290	Izrael	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	13	0,0000%	0,0000%
300	Bahamy	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	62	0,0000%	0,0000%
310	Panama	3	686	-	-	-	689	29	-	-	29	62	0,0005%	0,0000%

		a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)		
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe			Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym							
320	Estonia	3	155	-	-	-	-	158	43	-	-	-	-	43	62	0,0007%	0,0000%
330	Malezja	2	1 804	-	-	-	-	1 806	47	-	-	-	-	47	588	0,0007%	0,0000%
340	Andora	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	0,0000%	0,0000%
350	Serbia	1	6	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	37	0,0000%	0,0000%
360	Kanada	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,0000%	0,0000%
370	Tajwan	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,0000%	0,0000%
380	Tanzania	-	503	-	-	-	-	503	10	-	-	-	-	10	125	0,0002%	0,0000%
390	Singapur	-	1 999	-	-	-	-	1 999	110	-	-	-	-	110	1 375	0,0017%	0,0000%
400	Inne	-	2 053	-	-	-	-	2 053	100	-	-	-	-	100	1 250	0,0015%	0,0000%
500	Razem	32 132 785	115 332 885	1 324 739	-	-	-	148 790 409	6 406 865	33 687	-	-	-	6 440 552	80 507 801	100%	0,0451%

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 3,05% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2021 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 2,12% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,59% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 2,45% i 1,83%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową.

W efekcie ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy mBanku wynika z „dorównania” wymogu kapitałowego do poziomu wymogu kalkulowanego przy zastosowaniu metody standardowej. Drugi ważny element składowy, który miał wpływ na poziom dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach drugiego filara, związany był z nadzorcą oceną BION kwantyfikującą ryzyko przypisane do portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela mBanku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

- udział w portfelu kredytów o LTV > 100%,
- poziom realizowanej przez mBank marży z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych,
- wrażliwość łącznego współczynnika kapitałowego mBanku na zmiany kursów walut i stóp procentowych,
- przygotowanie mBanku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w 2021 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

Grupa mBanku	31.12.2021		31.12.2020	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	13,17%	16,58%	13,86%	19,86%
w tym: FX ADD ON	2,12%		2,82%	
w tym: wymóg połączzonego bufora	3,05%		3,04%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	10,64%	14,16%	11,15%	16,99%
w tym: FX ADD ON	1,59%		2,11%	
w tym: wymóg połączzonego bufora	3,05%		3,04%	

*Współczynnik kapitału Tier I raportowany w Grupie mBanku jest równy współczynnikowi kapitału podstawowego Tier I

Zaprezentowane w tabeli powyżej współczynniki kapitałowe na poziomie raportowanym według stanu na 31 grudnia 2021 roku zostały wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) nr 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Szczegółowy opis zamieszczono w rozdziale 12 niniejszego dokumentu.

5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

Współczynniki kapitałowe Grupy mBanku kalkulowane są na bazie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, odpowiadającej sumie kwot ekspozycji na ryzyko dla poszczególnych rodzajów ryzyka, wyliczanych zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, kalkulowane przy zastosowaniu metody AIRB

- w zakresie większej części portfela ekspozycji kredytowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów kalkulowaną przy zastosowaniu metod standardowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko obejmujące kwoty wynikające z zastosowania floora nadzorczego.

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit.b)

	a	b	c	d	e	
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 552 027	15 171 840	14 826 241	15 332 933	15 046 912
2	Kapitał Tier I	13 552 027	15 171 840	14 826 241	15 332 933	15 046 912
3	Łączny kapitał	15 871 711	17 484 628	17 138 971	17 705 695	17 588 012
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 738 983	99 854 821	97 643 477	92 318 135	88 539 932
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,16%	15,19%	15,18%	16,61%	16,99%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,16%	15,19%	15,18%	16,61%	16,99%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,58%	17,51%	17,55%	19,18%	19,86%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit.b)

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,12%	2,82%	2,82%	2,82%	2,82%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,19%	1,58%	1,58%	1,58%	1,58%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,59%	2,11%	2,11%	2,11%	2,11%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,12%	10,82%	10,82%	10,82%	10,82%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,05%	3,05%	3,04%	3,04%	3,04%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,17%	13,87%	13,86%	13,86%	13,86%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,57%	7,08%	7,07%	8,50%	8,88%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	214 379 061	221 768 642	212 172 501	207 602 037	191 703 614
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,32%	6,84%	6,99%	7,39%	7,85%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	63 711	61 428	58 906	55 457	48 610
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 192	29 897	28 994	27 992	26 321
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 566	4 190	3 654	3 925	5 438
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 625	25 707	25 340	24 067	20 883
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	239%	239%	232%	230%	233%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	160 241	160 425	153 879	bd	bd
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	107 315	104 925	102 877	bd	bd
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149%	153%	150%	bd	bd

Tabela poniżej prezentuje poszczególne składowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tworzącej mianownik współczynników kapitałowych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w oparciu o wzór EU OV1 zawarty w Załączniku I do Rozporządzenia 2021/637, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	79 409 230	83 645 384	6 352 739
2	W tym metoda standardowa	20 782 885	21 275 591	1 662 631
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	58 626 345	62 369 793	4 690 108
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 579 553	2 809 407	206 364
7	W tym metoda standardowa	2 093 846	2 228 508	167 509
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	4 803	3 078	384
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	480 904	577 821	38 471
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 116 585	1 084 859	89 327
21	W tym metoda standardowa	1 116 585	1 084 859	89 327
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	9 502 228	9 502 228	760 178
EU 23b	W tym metoda standardowa	9 502 228	9 502 228	760 178
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 131 387	2 831 943	250 511
29	Ogółem	95 738 983	99 873 821	7 659 119

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje, wzór adresuje zakres ujawnień określony w art. 438 lit. e) Rozporządzenia CRR.

Grupa mBank nie stosuje metody IRB do kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji kapitałowych.

Wzór EU CR10.2

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	2 296	5 195	50%	3 728	1 472	-
	Co najmniej 2,5 roku	466 445	1 910	70%	466 974	278 414	1 868
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 862 256	759 797	70%	2 107 387	1 335 935	8 430
	Co najmniej 2,5 roku	4 256 170	111 487	90%	4 287 632	3 539 348	34 301
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	154 967	9 724	115%	157 608	175 381	4 413
	Co najmniej 2,5 roku	347 799	31 620	115%	356 313	377 919	9 977
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	4 318	-	250%	4 318	10 796	345
	Co najmniej 2,5 roku	34 502	-	250%	34 502	86 256	2 760
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	353 550	-	-	353 550	-	176 775
	Co najmniej 2,5 roku	335 633	-	-	335 633	-	167 816
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 377 388	774 716		2 626 591	1 523 584	189 963
	Co najmniej 2,5 roku	5 440 549	145 017		5 481 055	4 281 937	216 722

Tabele zgodne z: Wzór EU CR10.1, Wzór EU CR10.3, Wzór EU CR10.4, Wzór EU CR10.5 nie są prezentowane z uwagi na brak odpowiadających im ekspozycji w portfelu Grupy mBanku dla metody zaawansowanych modeli AIRB.

Wzór EU CR8 - Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach metody IRB, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. h) Rozporządzenia CRR

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.12.2021
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	59 959 365
2	Wielkość aktywów (+/-)	(2 178 948)
3	Jakość aktywów (+/-)	(1 808 935)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	60 496
8	Inne (+/-)	-
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	56 031 979

Poniżej zaprezentowany został procentowy stopień pokrycia portfeli kredytowych Grupy mBanku metodą AIRB, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje Grupy mBanku, w tym:	78%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	5%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	23%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	9%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	3%
	Ekspozycje wobec banków	1%
	Ekspozycje mBH – ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (nieruchomości przychodowe)	2%
	Ekspozycje mLeasing	9%
	Aktywa niekredytowe	4%
	Portfele AIRB razem	78%
	mBH - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	3%
	Portfele roll-out razem	3%
Ekspozycje stale wyłączone z AIRB		19%
Razem		100%

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

Zestawienia poniżej dostarczają więcej informacji na temat aktywów ważonych ryzykiem, dotyczących stosowanych metod kalkulacji wymogów w zakresie funduszy własnych oraz zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz efekty ograniczania ryzyka kredytowego, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g)-i) oraz w art. 444 lit. e) Rozporządzenia CRR.

	Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	66 218 298	40	66 221 917	156	2 953 465	4,46%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	161 583	20 051	161 583	10 008	34 318	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 188	20 783	1 188	10 304	6 320	54,96%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 923 754	-	2 923 754	-	-	0,00%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6	Ekspozycje wobec instytucji	813 856	48 797	912 330	23 493	393 107	42,01%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 009 858	6 268 484	8 772 575	1 845 372	10 659 671	100,39%
8	Ekspozycje detaliczne	4 706 639	769 651	4 706 639	177 632	3 661 176	74,96%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 049 908	87 197	15 049 908	43 598	5 770 766	38,23%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	561 040	554	554 195	302	700 957	126,41%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	117 856	-	117 856	-	176 785	150,00%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00%
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	166 686	-	166 686	-	273 440	164,04%
16	Inne pozycje	19 219	61	19 219	61	19 281	100,00%
17	OGÓŁEM	99 749 885	7 215 618	99 607 850	2 110 926	24 649 286	24,23%

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 444 lit. e) Rozporządzenia CRR i prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa mBanku stosuje metodę standardową, w podziale na klasy aktywów i wagi ryzyka.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 040 687	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	171 591	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	10 352	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 923 754	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	152 668	529 595	-	-	135 859	-	710 627	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	1 478	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	14 209 177	169 226	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	OGÓŁEM	68 117 109	529 595	-	-	307 450	14 209 177	891 683	-

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 444 lit. e) Rozporządzenia CRR i prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa mBanku stosuje metodę standardową, w podziale na klasy aktywów i wagi ryzyka – cd.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka						Ogółem	W tym bez ratingu	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
		i	j	k	l	m	n			o
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	1	-	1 181 385	-	-	-	66 222 073	1 202 773
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	171 591	23 227
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	1 140	-	-	-	-	-	11 492	1 140
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	2 923 754	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	30	-	-	-	-	-	1 528 778	673 927
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	11 178 147	-	-	-	-	-	10 659 671	10 659 671
8	Ekspozycje detaliczne	4 884 271	-	-	-	-	-	-	4 884 271	4 884 271
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	715 037	65	-	-	-	-	15 093 503	15 093 503
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	261 576	292 921	-	-	-	-	554 497	554 497
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	117 856	-	-	-	-	117 856	117 856
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	95 517	-	71 169	-	-	-	166 686	166 686
16	Inne pozycje	-	19 280	-	-	-	-	-	19 280	19 280
17	OGÓŁEM	4 884 271	12 270 728	410 842	1 252 554	-	-	-	102 353 455	33 396 834

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. g) oraz i)-v) Rozporządzenia CRR.

Zestawienie poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnie wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa mBanku stosuje metodę wewnętrznych ratingów.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0.00 do <0.15	1 635	893	0,850000	2 394	0,001414	10	0,205280	-	128	0,053467	1	-
	0.00 do <0.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.10 do <0.15	1 635	893	0,850000	2 394	0,001414	10	0,205280	-	128	0,053467	1	-
	0.15 do <0.25	142 716	21 699	0,933218	162 966	0,002074	547	0,262056	-	14 941	0,091682	89	(38)
	0.25 do <0.50	639 505	56 939	0,843990	687 561	0,003689	1 645	0,300874	-	109 479	0,159228	762	(322)
	0.50 do <0.75	602 352	70 715	1,035094	675 550	0,006224	1 587	0,304760	-	158 405	0,234483	1 283	(448)
	0.75 do <2.50	662 767	74 846	1,449918	771 287	0,012437	1 884	0,329399	-	304 986	0,395425	3 132	(1 049)
	0.75 do <1.75	566 748	66 848	1,288604	652 889	0,010980	1 566	0,330260	-	240 728	0,368712	2 350	(780)
	1.75 do <2.5	96 019	7 998	2,798244	118 398	0,020469	318	0,324656	-	64 258	0,542729	782	(269)
	2.50 do <10.00	129 191	4 601	6,562924	159 384	0,042802	373	0,343561	-	136 176	0,854389	2 342	(990)
	2.5 do <5	90 238	3 846	7,525927	119 182	0,032836	277	0,345903	-	91 184	0,765082	1 357	(494)
	5 do <10	38 953	755	1,655760	40 202	0,072346	96	0,336617	-	44 994	1,119198	985	(496)
	10.00 do <100.00	51 743	902	1,110655	52 742	0,232472	124	0,333694	-	80 500	1,526298	4 204	(2 308)
	10 do <20	22 745	239	1,834605	23 182	0,137991	66	0,295172	-	29 216	1,260288	931	(471)
	20 do <30	15 249	270	0,850000	15 477	0,227882	30	0,372429	-	27 996	1,808878	1 317	(717)
	30.00 do <100.00	13 749	393	0,850000	14 083	0,393048	28	0,354535	-	23 288	1,653625	1 956	(1 120)
	100.00 (Default)	160 985	238	-	160 985	1,000000	307	0,657242	-	611 172	3,796453	60 820	(60 828)
	Suma cząstkowa	2 390 894	230 833	1,221563	2 672 869	0,073607	6 477	0,332292	-	1 415 787	0,529688	72 633	(65 983)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0.00 do <0.15	17 707 776	1 116 427	0,634512	18 416 163	0,000892	132 815	0,320945	-	1 357 118	0,073692	5 018	(2 276)
	0.00 do <0.10	10 397 595	889 129	0,637606	10 964 509	0,000656	87 916	0,357004	-	737 767	0,067287	2 554	(1 429)
	0.10 do <0.15	7 310 181	227 298	0,622409	7 451 654	0,001237	44 899	0,268304	-	619 351	0,083116	2 464	(847)
	0.15 do <0.25	7 339 617	168 887	0,626168	7 445 369	0,001911	42 902	0,269623	-	866 994	0,116447	3 850	(1 386)
	0.25 do <0.50	5 140 899	143 479	0,660775	5 235 706	0,003481	29 139	0,286157	-	999 330	0,190868	5 216	(1 436)
	0.50 do <0.75	1 666 371	49 595	0,764275	1 704 277	0,006064	9 261	0,295078	-	498 963	0,292771	3 053	(915)
	0.75 do <2.50	1 289 024	27 186	0,748369	1 309 369	0,012059	7 037	0,307202	-	622 936	0,475753	4 842	(1 633)
	0.75 do <1.75	1 109 152	24 150	0,703476	1 126 141	0,010629	6 090	0,308466	-	500 733	0,444645	3 698	(1 232)
	1.75 do <2.5	179 873	3 036	1,105535	183 228	0,020836	947	0,299436	-	122 203	0,666945	1 144	(401)
	2.50 do <10.00	508 234	4 020	0,708095	511 080	0,051170	2 445	0,295858	-	541 750	1,060010	7 752	(3 163)
	2.5 do <5	294 112	2 675	0,746031	296 107	0,034878	1 479	0,296113	-	261 975	0,884731	3 043	(1 096)
	5 do <10	214 122	1 345	0,632637	214 973	0,073623	966	0,295506	-	279 775	1,301443	4 709	(2 067)
	10.00 do <100.00	518 131	1 565	1,014633	519 719	0,246575	2 042	0,296292	-	907 458	1,746055	37 823	(18 376)
	10 do <20	270 810	960	0,898561	271 673	0,141477	1 136	0,290135	-	447 162	1,645957	11 181	(5 386)
	20 do <30	107 317	291	0,760000	107 538	0,245278	362	0,319228	-	220 731	2,052586	8 505	(4 438)
	30.00 do <100.00	140 004	314	1,604753	140 508	0,450811	544	0,290642	-	239 565	1,704992	18 137	(8 552)
	100.00 (Default)	724 883	1 117	-	724 883	1,000000	1 976	0,662394	-	1 026 900	1,416642	423 428	(423 783)
	Suma częściowa	34 894 935	1 512 276	0,642494	35 866 566	0,026603	227 617	0,309607	-	6 821 449	0,190190	490 982	(452 968)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0.00 do <0.15	23 806	19 455	0,823391	39 825	0,001187	768	0,612786	-	4 081	0,102473	20	(18)
	0.00 do <0.10	9 256	4 075	0,873573	12 816	0,000842	211	0,608841	-	865	0,067494	4	(4)
	0.10 do <0.15	14 549	15 381	0,810097	27 009	0,001310	557	0,614186	-	3 216	0,119071	16	(14)
	0.15 do <0.25	124 258	524 429	0,820094	554 339	0,002102	15 535	0,655270	-	127 210	0,229481	754	(481)
	0.25 do <0.50	1 233 667	1 038 926	0,760721	2 023 999	0,003744	50 908	0,678877	-	521 287	0,257553	3 648	(2 710)
	0.50 do <0.75	1 583 017	518 788	0,837929	2 017 727	0,006192	42 691	0,686911	-	619 411	0,306985	5 218	(4 019)
	0.75 do <2.50	3 955 957	779 197	0,905859	4 661 798	0,014149	106 605	0,721890	-	2 333 364	0,500529	32 648	(32 403)
	0.75 do <1.75	2 980 772	626 118	0,895794	3 541 644	0,011682	80 072	0,718375	-	1 641 420	0,463463	20 003	(18 879)
	1.75 do <2.5	975 185	153 079	0,947027	1 120 155	0,021093	26 533	0,731665	-	691 944	0,617722	12 646	(13 524)
	2.50 do <10.00	3 004 482	274 659	1,021633	3 285 081	0,049030	72 562	0,736381	-	2 136 580	0,650389	77 890	(86 649)
	2.5 do <5	1 772 078	209 063	0,991753	1 979 417	0,035421	45 713	0,735135	-	1 282 354	0,647844	35 751	(39 084)
	5 do <10	1 232 404	65 595	1,116867	1 305 664	0,069726	26 849	0,738673	-	854 226	0,654246	42 138	(47 566)
	10.00 do <100.00	1 175 274	25 027	1,167325	1 204 487	0,222274	23 449	0,736771	-	981 702	0,815037	106 384	(113 908)
	10 do <20	624 218	19 755	1,164090	647 215	0,140993	13 195	0,737858	-	499 169	0,771257	39 218	(45 783)
	20 do <30	380 703	2 158	1,306017	383 521	0,246214	6 513	0,738253	-	291 361	0,759700	29 414	(31 030)
	30.00 do <100.00	170 352	3 114	1,091738	173 752	0,470420	3 741	0,731890	-	191 173	1,100264	37 752	(37 095)
	100.00 (Default)	661 226	6 815	0,000000	661 226	1,000000	16 891	0,756410	-	481 289	0,727874	480 799	(482 907)
	Suma częściowa	11 761 687	3 187 296	0,842971	14 448 482	0,080456	329 409	0,491934	-	7 204 924	0,498663	707 361	(723 095)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0.00 do <0.15	468 610	693 631	0,728526	973 938	0,001038	114 952	0,533510		147 049	0,150984	544	(495)
	0.00 do <0.10	222 453	269 211	0,697858	410 324	0,000726	49 450	0,514049		46 035	0,112192	153	(168)
	0.10 do <0.15	246 157	424 420	0,747978	563 614	0,001265	65 502	0,547679		101 014	0,179225	391	(327)
	0.15 do <0.25	618 630	1 367 869	0,696098	1 570 802	0,002022	196 773	0,582997		415 867	0,264748	1 858	(1 370)
	0.25 do <0.50	1 411 467	1 672 146	0,673483	2 537 630	0,003566	302 564	0,628021		1 039 728	0,409724	5 701	(4 878)
	0.50 do <0.75	1 132 505	451 977	0,749927	1 471 453	0,006187	158 557	0,655426		865 100	0,587922	5 972	(5 927)
	0.75 do <2.50	4 572 320	660 024	0,778289	5 086 008	0,014563	563 200	0,679339		4 399 699	0,865059	50 466	(50 567)
	0.75 do <1.75	3 211 473	509 413	0,783220	3 610 454	0,011973	393 770	0,676389		2 934 593	0,812804	29 286	(29 568)
	1.75 do <2.5	1 360 847	150 611	0,761611	1 475 554	0,020902	169 430	0,686558		1 465 106	0,992919	21 179	(20 999)
	2.50 do <10.00	3 544 681	185 241	0,830350	3 698 495	0,045230	362 297	0,673133		4 032 699	1,090362	112 821	(123 076)
	2.5 do <5	2 492 225	146 798	0,809006	2 610 984	0,036473	256 294	0,667178		2 758 231	1,056395	63 160	(66 603)
	5 do <10	1 052 457	38 444	0,911854	1 087 511	0,066255	106 003	0,687430		1 274 468	1,171913	49 660	(56 474)
	10.00 do <100.00	585 096	20 482	0,869245	602 900	0,203323	67 064	0,684569		969 131	1,607449	84 226	(83 820)
	10 do <20	360 233	16 629	0,865971	374 633	0,136018	44 011	0,682099		535 526	1,429468	34 710	(38 731)
	20 do <30	129 042	2 264	0,857649	130 983	0,246565	13 995	0,682407		238 954	1,824313	22 073	(21 604)
	30.00 do <100.00	95 821	1 590	0,919989	97 284	0,404286	9 058	0,696991		194 650	2,000843	27 443	(23 484)
	100.00 (Default)	861 849	10 058	0,000000	861 849	1,000000	64 569	0,734125		917 212	1,064237	601 863	(604 753)
	Suma częściowa	13 195 158	5 061 428	0,712826	16 803 075	0,074280	1 829 976	0,653668		12 786 485	0,760961	863 451	(874 886)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa													
	0.00 do <0.15	523 077	619 082	0,510755	864 781	0,000787	339	0,460560	2	128 635	0,148749	280	(214)
	0.00 do <0.10	395 428	431 731	0,529711	639 929	0,000640	227	0,463707	2	88 694	0,138600	169	(133)
	0.10 do <0.15	127 649	187 351	0,467074	224 852	0,001205	112	0,451718	2	39 941	0,177632	110	(82)
	0.15 do <0.25	349 389	415 402	0,490044	562 558	0,002015	226	0,417976	2	134 240	0,238624	411	(248)
	0.25 do <0.50	1 015 004	636 788	0,524935	1 369 145	0,003788	540	0,381455	2	431 680	0,315292	1 711	(925)
	0.50 do <0.75	618 383	314 956	0,514082	791 021	0,006209	407	0,365434	2	306 445	0,387404	1 557	(856)
	0.75 do <2.50	4 228 915	1 923 593	0,510808	5 257 774	0,014556	2 184	0,310506	2	2 435 838	0,463283	21 603	(12 039)
	0.75 do <1.75	2 982 904	1 385 896	0,526973	3 748 825	0,011874	1 606	0,317648	2	1 678 019	0,447612	12 739	(6 874)
	1.75 do <2.5	1 246 011	537 696	0,469142	1 508 949	0,021403	578	0,292709	2	757 819	0,502216	8 864	(5 165)
	2.50 do <10.00	2 674 227	778 663	0,469022	3 066 435	0,041642	1 063	0,275952	2	1 830 134	0,596828	31 599	(20 185)
	2.5 do <5	2 125 828	612 626	0,454671	2 428 782	0,034065	801	0,287186	2	1 432 343	0,589737	21 486	(14 496)
	5 do <10	548 399	166 037	0,521969	637 653	0,069415	262	0,237097	2	397 790	0,623835	10 113	(5 690)
	10.00 do <100.00	263 919	30 319	0,416316	278 821	0,142310	170	0,344898	2	273 463	0,980783	10 908	(6 379)
	10 do <20	246 560	16 917	0,489979	255 176	0,126773	117	0,342668	2	239 515	0,938627	8 488	(5 093)
	20 do <30	10 931	7 457	0,223850	12 600	0,230505	24	0,292647	3	15 313	1,215317	801	(678)
	30.00 do <100.00	6 429	5 945	0,448112	11 045	0,380341	29	0,424105	2	18 635	1,687189	1 619	(608)
	100.00 (Default)	164 155	15 697	0,217305	167 576	1,000000	105	0,656856	-	296 782	1,771029	99 338	(99 338)
	Suma cząstkowa	9 837 069	4 734 500	0,502646	12 358 111	0,034122	5 034	0,303136	2	5 837 217	0,472339	167 407	(140 184)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe													
	0.00 do <0.15	1 070 587	1 699 626	0,490295	2 101 841	0,000880	241	0,474774	2	515 135	0,245088	836	(614)
	0.00 do <0.10	712 321	950 379	0,470454	1 324 884	0,000684	146	0,463365	2	270 722	0,204336	381	(359)
	0.10 do <0.15	358 266	749 247	0,515461	776 957	0,001215	95	0,494180	2	244 413	0,314577	456	(254)
	0.15 do <0.25	1 313 514	1 832 659	0,423291	2 118 981	0,002011	169	0,537769	2	907 653	0,428344	2 211	(1 371)
	0.25 do <0.50	2 387 062	2 764 521	0,436036	3 880 990	0,004021	301	0,476747	2	2 345 618	0,604387	7 006	(3 607)
	0.50 do <0.75	1 066 177	1 459 479	0,453082	1 742 945	0,006151	241	0,472049	2	1 287 752	0,738837	4 804	(3 202)
	0.75 do <2.50	5 182 847	3 001 793	0,482725	6 865 612	0,013206	860	0,435749	2	6 177 615	0,899791	36 438	(23 654)
	0.75 do <1.75	4 326 299	2 389 009	0,484400	5 655 455	0,011593	628	0,449480	2	5 158 068	0,912052	27 834	(18 772)
	1.75 do <2.5	856 548	612 784	0,476195	1 210 156	0,020746	232	0,365510	2	1 019 547	0,842492	8 604	(4 882)
	2.50 do <10.00	1 580 790	1 269 758	0,456956	2 184 692	0,040243	477	0,427060	2	2 600 772	1,190452	33 651	(19 006)
	2.5 do <5	1 275 245	1 176 143	0,462058	1 840 564	0,034245	329	0,437821	2	2 160 581	1,173869	25 565	(13 822)
	5 do <10	305 545	93 614	0,392868	344 128	0,074097	148	0,360328	2	440 191	1,279149	8 086	(5 184)
	10.00 do <100.00	163 685	49 494	0,555264	197 112	0,285401	471	0,369316	2	337 876	1,714132	19 650	(4 876)
	10 do <20	77 249	37 457	0,558259	101 205	0,161634	128	0,280791	2	141 109	1,394289	4 432	(1 849)
	20 do <30	7 547	1 380	0,500000	8 237	0,239315	60	0,301099	2	11 878	1,442030	472	(364)
	30.00 do <100.00	78 889	10 658	0,551897	87 669	0,440030	283	0,494611	2	184 889	2,108944	14 746	(2 662)
	100.00 (Default)	602 669	178 321	0,344137	664 048	1,000000	216	0,635223	-	769 855	1,159336	493 470	(497 265)
	Suma cząstkowa	13 367 331	12 255 651	0,456432	19 756 221	0,047140	2 976	0,443385	2	14 942 276	0,756333	598 066	(553 595)

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne													
Suma cząstkowa	7 761 880	919 733	0,314992	8 107 646	-	439	0,374726	-	5 805 521	0,716055	406 685	282 561	

Wzór EU CR6 - c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
Institucje													
	0.00 do <0.15	389 474	1 241 293	0,450262	2 168 181	0,000574	61	0,381827	2	484 486	0,223453	477	(270)
	0.00 do <0.10	356 718	1 207 847	0,450848	2 044 349	0,000529	50	0,379413	2	448 144	0,219211	408	(249)
	0.10 do <0.15	32 756	33 445	0,429108	123 831	0,001311	11	0,421666	2	36 342	0,293481	69	(21)
	0.15 do <0.25	68 376	1 599 406	0,191422	734 854	0,002056	26	0,493257	2	487 369	0,663219	751	(384)
	0.25 do <0.50	53 063	181 556	0,402056	151 750	0,003673	15	0,455537	1	81 403	0,536428	254	(39)
	0.50 do <0.75	100 164	5 500	0,450000	104 783	0,005185	8	0,434512	1	72 743	0,694225	238	(219)
	0.75 do <2.50	39 704	27 220	0,399333	53 494	0,019126	13	0,471978	1	53 337	0,997065	477	(455)
	0.75 do <1.75	751	22 326	0,377264	10 694	0,010433	7	0,548315	1	10 954	1,024313	60	(75)
	1.75 do <2.5	38 952	4 895	0,500000	42 800	0,021298	6	0,452905	1	42 383	0,990257	417	(379)
	2.50 do <10.00	23 373	-	-	23 374	0,028447	6	0,583039	1	34 616	1,480962	378	(269)
	2.5 do <5	22 241	-	-	22 242	0,025721	4	0,590888	1	32 768	1,473249	338	(267)
	5 do <10	1 132	-	-	1 132	0,081998	2	0,428867	1	1 847	1,631625	40	(2)
	10.00 do <100.00	1 445	-	-	1 445	0,224232	2	0,453750	4	4 366	3,021453	147	(33)
	10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 do <30	1 445	-	-	1 445	0,224232	2	0,453750	4	4 366	3,021453	147	(33)
	30.00 do <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Suma częściowa	675 599	3 054 975	0,311429	3 237 881	0,001812	131	0,415250	2	1 218 320	0,376271	2 722	(1 669)
	Ogółem	93 884 553	30 956 692	0,541501	113 250 851	0,046797	2 402 059	0,417853	2	56 031 979	0,494760	3 309 307	(3 094 943)

Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
		a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	68 118 097	68 118 097	1,000000	0,000000	0,000000
1.1	W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		-	-	-	-
1.2	W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	7 584 220	7 585 889	0,295870	0,000000	0,704130
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	66 534 130	67 505 735	0,261270	0,000000	0,738730
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		364 046	1,000000	0,000000	0,000000
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		13 601 685	0,357604	0,000000	0,642396
4	Ekspozycje detaliczne	89 809 064	91 919 606	0,114783	0,099372	0,785844
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		2 621 726	0,000000	0,000000	1,000000
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		56 203 850	0,143062	0,162521	0,694418
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		0,000000	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		14 967 697	0,001250	0,000000	0,998750
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		35 715 757	0,070282	0,000000	0,929718
5	Ekspozycje kapitałowe	287 502	287 502	1,000000	0,000000	0,929718
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	8 837 641	8 837 641	0,060664	0,000000	0,939336
7	Ogółem	241 170 654	244 254 470	0,406847	0,037397	0,555756

Wzór EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. j) Rozporządzenia CRR.

Formularz nie podlega ujawnieniu, w związku z tym, że Grupa mBank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego z wpływem na aktywa ważne ryzykiem.

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zakres danych określony w art. 453 lit. g) Rozporządzenia CRR

A-IRB	Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego									
		Ochrona kredytowa rzeczywista									
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzycelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	2 966 324	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	39 229 641	2%	0%	0%	0%	0%	150%	2%	114%	34%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	12 216 848	2%	0%	0%	0%	0%	140%	3%	114%	22%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	8 051 588	0%	0%	0%	0%	0%	45%	0%	45%	0%
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	18 961 205	2%	0%	0%	0%	0%	202%	2%	144%	56%
4	Ekspozycje detaliczne	58 308 833	0%	0%	0%	0%	0%	41%	0%	41%	0%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 672 869	0%	0%	0%	0%	0%	119%	0%	119%	0%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	35 866 565	0%	0%	0%	0%	0%	57%	0%	57%	0%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	2 966 324	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	2%	0%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	16 803 075	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Ogółem	100 504 798	1%	0%	0%	0%	0%	82%	1%	68%	13%

Wzór EU CR7-A

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ochrona kredytowa nieruchomości		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
		k	l	m	n
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	0%	0%	-	737 639
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14%	0%	-	25 792 450
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	25%	0%	-	5 722 726
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	0%	0%	-	5 753 210
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	12%	0%	-	14 316 514
4	Ekspozycje detaliczne	0%	0%	-	21 761 361
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	0%	0%	-	1 415 787
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	0%	0%	-	6 821 449
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	-	-	-	-
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	0%	0%	-	737 639
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	0%	0%	-	12 786 485
5	Ogółem	5%	0%	-	48 291 450

6. Dźwignia finansowa

Od 2014 roku mBank i Grupa mBanku kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier I a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku

Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Tabela poniżej zawiera syntetyczną informację dotyczącą miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, kapitału Tier I oraz wskaźnika dźwigni.

Wzór EU LR1 - LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	199 538 885
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej*	(2 069 853)
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	3 566 538
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	872 588
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 824 516
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	(45 753)
12	Inne korekty	(307 860)
13	Miara ekspozycji całkowitej	214 379 061

*Kwota korekty zawiera również kwotę różnicy pomiędzy sumą aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania Finrep skonsolidowany wynikającą z efektu kompensowania instrumentów pochodnych

Tabela poniżej zawiera podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, informacje na temat kapitału Tier I oraz informacje na temat wskaźnika dźwigni i stosowania art. 499 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2021	30.06.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	196 204 573	192 456 997
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzycelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 350 270)	(1 439 527)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	194 854 303	191 017 470
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	3 870 657	2 979 293
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 956 997	1 718 616
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	5 827 654	4 697 909
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	872 205	2 758 598
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzycelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	383	62 201
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	872 588	2 820 799

Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	38 029 381	39 022 165
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(25 204 865)	(25 385 843)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 824 516	13 636 322
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	13 552 027	14 826 241
24	Miara ekspozycji całkowitej	214 379 061	212 172 501
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,32%	6,99%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,32%	6,99%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,32%	6,99%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	NA	NA
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	13 029 866	9 632 092
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	872 205	2 758 598
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	226 030 001	219 045 994
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	226 030 001	219 045 994
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,77%	6,77%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,77%	6,77%

Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		31.12.2021
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	99 915 980
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	304
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	99 915 675
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	69 142 053
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	162 772
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	934 417
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 086 273
EU-9	Ekspozycje detaliczne	4 729 576
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 988 876
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	562 626
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	309 082

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z pełną definicją kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień 30 września 2021 roku.

	31.12.2021	30.09.2021
Wartości ekspozycji	214 379 061	221 768 642
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I	13 037 746	15 171 840
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 350 270)	(1 122 960)
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni obowiązujący Grupę mBanku	6,32%	6,84%
Wskaźnik dźwigni wyliczony bez stosowania przepisów przejściowych CRR w odpowiedzi na pandemię COVID-19	6,10%	6,84%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w 2021 roku miały wpływ następujące czynniki:

- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych straty bieżącej mBanku za 2021 rok;
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych przepisów przejściowych w odniesieniu do

ujemnej wyceny obligacji rządowych i samorządowych;

- brak uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w związku z rozpoznaniem straty bieżącej.

Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany, prognozowany i porównywany do grupy rówieśniczej. Grupa mBanku dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie znacząco powyżej minimalnych wymogów wynoszących 3%, które obowiązują od 28 czerwca 2021 roku. Ustalony poziom strategiczny dla wskaźnika dźwigni jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku. Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami oraz Kapitałem.

mBank przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami. Dodatkowo, w ramach corocznego procesu planistycznego przygotowana jest prognoza wskaźnika dźwigni finansowej na koniec danego roku oraz w horyzoncie nadchodzących czterech lat kalendarzowych. Projekcja jest aktualizowana w przypadku zmieniających się warunków makroekonomicznych. Ponadto, mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych, rozumianych jako scenariusze ryzyka akceptowane przez Zarząd Banku.

7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Informacje przedstawione w niniejszym rozdziale spełniają wymogi informacyjne Formularza EU CRC – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego.

7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

mBank ogranicza ryzyko kredytowe portfela detalicznego między innymi poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń udzielanych kredytów. W przypadku transakcji zabezpieczonych rzeczowo głównymi elementami polityki zabezpieczeń są maksymalne dopuszczalne poziomy wskaźnika LtV (Loan to Value – stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia) oraz zasady akceptacji zabezpieczeń.

Nieruchomości

Polityka w zakresie poziomów LtV dla zabezpieczeń hipotecznych jest zgodna z zaleceniami Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. W przypadku nieruchomości komercyjnych ze względu na ich niższą płynność mBank przyjmuje podejście bardziej konserwatywne od wymagań regulatora w zakresie dopuszczalnych poziomów LtV.

mBank dokonuje selekcji nieruchomości które mogą stanowić zabezpieczenie kredytu. W ramach analizy kredytowej dokonywana jest zarówno ocena płynności lokalnego rynku jak i typowości samej nieruchomości - to podejście ma na celu zapewnienie efektywności odzysku z przyjętego zabezpieczenia.

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. Ocena wartości nieruchomości opiera się na operacie szacunkowym przygotowanym przez zewnętrznego rzeczoznawcę majątkowego.

Następnie jest on weryfikowany przez analityka na podstawie analizy cen transakcyjnych podobnych nie-

Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

ruchomości pochodzących z wewnętrznej bazy nieruchomości, międzybankowej bazy AMRON, stawek czynszu i dostępnych publikacji na temat rynku nieruchomości. Bank wprowadził możliwość weryfikacji wartości nieruchomości dla nieruchomości mieszkalnych typowych, zlokalizowanych na płynnych rynkach, na podstawie notatki z inspekcji nieruchomości i analizy cen transakcyjnych podobnych nieruchomości z powyższych baz. Wycena wewnętrzna wykorzystuje te same narzędzia i metody, które są wykorzystywane przy przygotowaniu operatu szacunkowego przez zewnętrznego rzeczoznawcę. Wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie jest cyklicznie aktualizowana - nie rzadziej niż raz na 3 lata dla ekspozycji gdzie aktualny poziom wskaźnika LTV < 80% lub nie rzadziej niż raz na rok dla pozostałych ekspozycji. Wartość wybranych zabezpieczeń jest aktualizowana indywidualnie. Wartość pozostałej części portfela jest aktualizowana przy użyciu indeksu zmiany cen.

Środki transportu

Wymagania dotyczące wyceny wartości zabezpieczenia zależą od rodzaju kredytowanego środka transportu. W przypadku nowych środków transportu, nabywanych od autoryzowanego dealera, wartość pojazdu przyjmowana jest na podstawie faktury. Dla używanych środków transportu wartość pojazdu określana jest na podstawie katalogu wartości rynkowej środków transportu lub dostarczonej przez klienta polisy AC, w której uwidoczniona jest wartość zweryfikowana przez zakład ubezpieczeniowy.

Obszar korporacyjny

Podejmowane przez mBank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń akceptowanych przez mBank, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych mBanku. mBank posiada dedykowaną politykę dotyczącą zabezpieczeń w obszarze bankowości korporacyjnej. Najważniejsze jej elementy to:

- wskazanie zabezpieczeń preferowanych i niezalecanych,
- rekomendacje w zakresie stosowania zabezpieczeń w określonych sytuacjach,
- określenie częstotliwości monitoringu zabezpieczeń,
- określenie podejścia do zabezpieczeń z zerowym MRV.

Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, mBank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LTV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach

mBank może odstąpić od ustanowienia zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków trwałych ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w mBanku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w Obszarze Ryzyka, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia mBanku.

mBank regularnie monitoruje jakość zabezpieczeń. Monitoringowi podlega w szczególności skuteczność prawnego ustanowienia zabezpieczenia, kompletność dokumentacji, aktualność wyceny zabezpieczenia oraz adekwatność wartości zabezpieczenia do poziomu aktualnego zadłużenia. Proces wyceny i monitorowania zabezpieczeń wspierany jest przez aplikację informatyczną CRM 2.0 System gromadzi informacje w zakresie:

- niezbędnych danych o zabezpieczeniach i ich dostawcach/właścicielach,
- wyceny pierwotnej i jej aktualizacji,
- uczestnikach i przebiegu procesu rejestracji, wyceny i monitorowania zabezpieczeń.

W mBanku dodatkowo prowadzony jest systematyczny nadzór prawidłowości kontroli monitoringu ryzyka kredytowego w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.

7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

W kredytach hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka na kredytowanej (lub innej) nieruchomości. mBank akceptuje jedynie hipotekę wpisaną na pierwszym miejscu.

Przewłaszczenie warunkowe

Standardowym zabezpieczeniem kredytów na zakup środków transportu jest przewłaszczenie warunkowe. Klient podpisuje z mBankiem umowę przewłaszczenia, w której między innymi zobowiązuje się do przeniesienia własności pojazdu na mBank w przypadku braku terminowej spłaty kredytu.

Gwarancja de minimis

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 60% kwoty kredytu, nie więcej niż 3,5 mln PLN.

Gwarancja COSME

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 80% kwoty kredytu, nie więcej niż 0,48 mln PLN.

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. mBank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki PD-rating oraz odpowiedni z punktu

widzenia mBanku poziom majątku własnego i wysoką siłą finansową.

Przyjęte zabezpieczenia pełnią rolę mitygantów ryzyka kredytowego, gdy posiadają określoną, na moment ewentualnej egzekucji, realną wartość oraz spełniają wymogi jakościowe umożliwiające faktyczne odzyskanie wierzytelności w drodze ich egzekucji. Jakość zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej, natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego.

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

- zabezpieczenia rzeczowe tj. hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, cesja praw do wierzytelności, kaucja czy blokada środków na rachunku bankowym,
- zabezpieczenia osobiste tj. gwarancja (w tym gwarancja BGK *de minimis*), poręczenie, poręczenie wekslowe czy ubezpieczenie spłaty kredytu.

W trakcie oceny zabezpieczenia dokonuje się oceny możliwości ustanowienia takiego zabezpieczenia oraz oceny stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia, w szczególności występowania ewentualnych obciążeń tego zabezpieczenia na rzecz innych wierzycieli (weryfikacja stanu ksiąg wieczystych, zapisy w rejestrze zastawów, itp.). Niezwykle istotne jest, aby okres ważności zabezpieczenia przekraczał okres wymagalności zabezpieczanego produktu na tyle, aby możliwe było wykonanie wszystkich czynności prawnych niezbędnych dla zaspokojenia roszczeń mBanku.

W przepisach wewnętrznych mBank wskazuje także oddzielną grupę przedmiotów, na których nie zaleca ustanawiania zabezpieczenia z uwagi na specyficzne cechy takich przedmiotów, które to cechy nie pozwalają na skuteczne zaspokojenie roszczeń mBanku, ze względu na szybką utratę wartości przez przedmiot zabezpieczenia lub trudności z jego zbyciem.

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g) Rozporządzenia CRR; prezentuje wartości netto (z uwzględnieniem odpisów/utruty wartości) w podziale na ekspozycje niezabezpieczone oraz zabezpieczone, z wyszczególnieniem poszczególnych kategorii zabezpieczeń.

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa				
			a	b	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	c	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
d	e						
							W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1	Kredyty i zaliczki	79 457 958	61 415 248	57 569 983	3 845 264		
2	Dłużne papiery wartościowe	52 606 835	-	-	-		
3	Ogółem	132 064 793	61 415 248	57 569 983	3 845 264		
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	3 528 366	1 162 576	1 118 506	44 070		
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 528 366	1 162 576				

Zestawienie obejmuje wszystkie techniki ograniczania ryzyka kredytowego uznane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, niezależnie od tego, czy techniki te uznano na mocy Rozporządzenia CRR, w tym między innymi wszystkie rodzaje zabezpieczenia, gwarancji finansowych stosowanych w odniesieniu do wszystkich zabezpieczonych ekspozycji, niezależnie od tego, czy do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem stosuje się metodę standardową czy metodę IRB.

W 2021 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka wynikającego z zaangażowania w tej samej walucie (lub indeksowanego do tej samej waluty) mBank monitoruje w trybie miesięcznym strukturę walutową portfela zaangażowań.

mBank ogranicza zaangażowanie na pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie (przez odpowiedni organ decyzyjny) limitu generalnego zaangażowania na klienta lub grupę podmiotów powiązanych.

mBank w trybie dziennym monitoruje zaangażowania pod kątem identyfikacji wystąpienia dużych zaangażowań i przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań określonych w Rozporządzeniu CRR.

mBank prowadzi listę podmiotów, dla których występuje ryzyko defaultu (Lista Watch) i w trybie kwartalnym analizuje ryzyko koncentracji portfela zaangażowań zagrożonych defaultem.

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, mBank ustanawia limity zaangażowania na branże, których udział w łącznej kwocie zaangażo-

wania w portfelu korporacyjnym wynosi co najmniej 5%.

mBank kontroluje ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowania wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, jak również poszczególnych krajów, w drodze ustanawiania i monitorowania limitów na kraje lub regiony.

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub przez jednego dostawcę, mBank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczeniach w formie korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

mBank (kwartalnie) analizuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy klientów powiązanych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

Poniższe zapisy adresują wymagania tabeli EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów.

mBank stosuje jednolitą definicję niewykonania zobowiązania (default) we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym dla celów kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych i wymogu kapitałowego. Podstawą przyjętej definicji default jest definicja niewykonania zobowiązania zawarta w Rozporządzeniu CRR.

Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przesłanki utraty wartości. Przeklasyfikowanie co najmniej jednego zobowiązania kredytowego klienta do kategorii default powoduje przeklasyfikowanie wszystkich zobowiązań kredytowych i niekredytowych klienta do kategorii default.

Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji korporacyjnych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni (w przypadku ekspozycji wobec Banków powyżej 14 dni). Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:

1. próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 2000 zł dla dłużników z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej oraz 400 zł dla dłużników Private Banking rejestrowanych w systemach korporacyjnych,
2. próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.

Przyjęta definicja przeterminowanego zobowiązania kredytowego i wysokość progów są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku.

2. Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez mBank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
4. Złożenie przez dłużnika wniosku o upadłość lub złożenie przez mBank, podmiot dominujący wobec mBanku lub podmiot zależny od mBanku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań

kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.

5. Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
6. Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości lub wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
7. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.
8. mBank spodziewa się realizacji straty na kliencie.
9. Wystąpienie cross-default (do 31 grudnia 2021 roku łącznie oznaczenie przesłanki cross default poprzedzone było ekspercką oceną analityków).

Dodatkowo mBank identyfikuje przesłanki utraty wartości specyficzne dla poszczególnych kategorii podmiotów, a także tzw. miękkie przesłanki utraty wartości, mające na celu zasygnalizowanie sytuacji, które mogą prowadzić do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku. W przypadku ich wystąpienia dokonywana jest pogłębiona analiza uwzględniająca specyfikę obszaru działalności podmiotu, w wyniku której podejmowana jest indywidualna decyzja o klasyfikacji ekspozycji do jednego z koszyków.

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji detalicznych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:



- a. próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 400 zł dla oddziału polskiego, 2500 CZK w oddziale zagranicznym Banku w Czechach oraz 100 EUR w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji,
- b. próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.

Przyjęta definicja przeterminowanego zobowiązania kredytowego i wysokość progów są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku.

2. Dokonanie przez mBank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
3. Wypowiedzenie przez mBank umowy w sytuacji naruszenia warunków umowy kredytowej przez dłużnika.
4. Pozyskanie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o upadłość konsumencką, prowadzenie w tej sprawie postępowania sądowego lub orzeczenie przez sąd upadłości konsumenckiej.
5. Pozyskanie informacji o złożeniu wniosku przez dłużnika o wszczęciu bądź o prowadzeniu wobec dłużnika postępowania upadłościowego / restrukturyzacyjnego, które w ocenie Banku może skutkować opóźnieniem lub zaniechaniem spłaty zobowiązania.
6. Uznanie przez mBank danej transakcji jako wyłączenie.
7. Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
8. Stwierdzenie przez mBank nieściągalności zobowiązania.

9. Wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).

10. Wystąpienie cross-default.

Definicja forborne

Definicja dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR jest zgodna z definicją ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania (EBA/GL/2016/07)

Od 1 stycznia 2021 roku Grupa mBanku wdrożyła definicję niewykonania zobowiązania (default) zgodną z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

Grupa mBanku utrzymała dotychczasowe stosowanie definicji niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, również w odniesieniu do ekspozycji bankowości detalicznej.

Nowa definicja niewykonania zobowiązania jest stosowana w sposób spójny, zarówno do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, jak i na potrzeby szacowania utraty wartości oraz oczekiwanej straty kredytowej. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi odgrywa także istotną rolę w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wpływ wytycznych EBA/GL/2016/07 na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty w momencie ich początkowego wdrożenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy mBanku za 2021 rok wyniósł 37,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Dodatkowo, od 1 stycznia 2022 roku wdrożono zmianę w sposobie oznaczania przesłanki cross default w obszarze bankowości korporacyjnej – nastąpiło przejście na automatyczne oznaczanie przesłanki (wykluczono ekspercką ocenę analityków). Zmiana nie miała istotnego wpływu na poziom portfela default.

8.2. Informacja ilościowa

Poniższe zapisy adresują zakres ujawnień zgodnie z tabelą EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów.

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

mBank realizując postanowienia Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej klasyfikuje ekspozycje kredytowe do koszyków (ang. stage):

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym (sytuacja normalna),
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, w trakcie których trwania została stwierdzona przesłanka utraty wartości,
- POCl (ang. purchased or originated credit-impaired asset) – aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia.

Przypisanie ekspozycji do koszyka 2 odbywa się w mBanku zgodnie z algorytmem tzw. Logiki Transferu, określającym przesłanki jakościowe oraz ilościową, mówiące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego, zaś o klasyfikacji do koszyka 3 decydują przesłanki utraty wartości (opisane w rozdziale 8.1).

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Dodatkowo, w przypadku kredytów, wobec których zastosowano narzędzia pomocowe (forborne) warunkiem przeklasyfikowania do Koszyka 1 jest upłynięcie okresu 24-miesięcy, w trakcie których kredyt jest prawidłowo obsługiwany (ang. performing).

Możliwe jest również przeklasyfikowanie klienta z Koszyka 3 do Koszyka 2 lub Koszyka 1, jeśli dla każdej przesłanki niewykonania zobowiązania przypisanej do dłużnika upłynął okres kwarantanny, a dodatkowo w przypadku klientów korporacyjnych, ocena dłużnika przeprowadzona po okresie kwarantanny nie wykazała, że dłużnik prawdopodobnie nie spłaci w pełni zobowiązania bez realizacji zabezpieczenia.

Okres kwarantanny oznacza okres, w którym dłużnik prawidłowo obsługuje zobowiązania liczony od momentu ustąpienia przesłanki utraty wartości.

Kalkulacja okresu kwarantanny odbywa się oddzielnie dla każdej przesłanki utraty wartości. Okres kwarantanny jest utrzymywany również w sytuacji, gdy zobowiązanie ze względu na które wystąpiła przesłanka utraty wartości, zostało spłacone, spisane lub sprzedane. Okres kwarantanny wynosi:

- w przypadku przesłanki restrukturyzacji awaryjnej – 12 miesięcy,
- w przypadku pozostałych przesłanek – 3 miesiące.

Bank w okresie kwarantanny ocenia zachowanie kredytowe dłużnika, a wyjście z kwarantanny jest uzależnione od prawidłowej obsługi.

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do Koszyka 2)

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryterium ilościowego i kryteriów jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej jest większa lub równa 31 dni przy uwzględnieniu progów materialności:
 - próg bezwzględny odnosi się do przeterminowanej kwoty ekspozycji i wynosi 400 zł dla ekspozycji detalicznych w oddziale polskim i ekspozycji dłużników Private Banking, rejestrowanych w systemach korporacyjnych, 2500 CZK dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku w Czechach, 100 EUR dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji oraz 2000 zł dla ekspozycji z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,
 - próg względny odnosi się do stosunku przeterminowanej kwoty ekspozycji do całkowitej kwoty ekspozycji bilansowej i wynosi 1%;
- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej ekspozycji jest większa lub równa 91 dni (bez uwzględnienia progów materialności);
- występowanie flagi Forborne performing (status klienta wskazujący na jego trudności w

splacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w mBanku);

- występowanie flagi Listy Watch (wewnętrzny proces mBanku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Listę Watch przyjętymi w mBanku);
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji (dotyczy klientów detalicznych).

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującą na względnej i bezwzględnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia.

Niskie ryzyko kredytowe

W przypadku ekspozycji, których charakterystyki wskazują na niskie ryzyko kredytowe (ang. Low Credit Risk - LCR), oczekiwane straty kredytowe wyznaczone są zawsze w horyzoncie 12 miesięcy. Dla ekspozycji oznaczonych jako LCR, nie zakłada się transferu z Koszyka 1 do Koszyka 2, choć nadal możliwe jest przejście z Koszyka 1 do Koszyka 3 w momencie stwierdzenia przesłanki utraty wartości. Bank stosuje kryterium LCR wobec klientów z segmentu rządów i banków centralnych, które posiadają rating inwestycyjny. Kryterium LCR jest stosowane również w przypadku klientów z segmentów Banki, Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz NBFI (ang. Non Banking Financial Institution). Kryterium LCR nie jest stosowane wobec ekspozycji detalicznych.

Wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, oczekiwane straty kredytowe kalkulowane są w horyzoncie 12-miesięcznym (12m ECL) lub, w przypadku portfela detalicznego, minimalnym horyzoncie z horyzontu 12-miesięcznego i horyzontu do zapadalności. Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momen-

tu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie dożywotnim (Lt ECL).

W przypadku gwarancji niefinansowych Grupa mBanku stosuje podejście polegające na tym, że oczekiwane straty kredytowe zawsze ujmowane są w horyzoncie dożywotnim (Lt ECL).

Podejście indywidualne obejmuje wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów segmentu Private Banking rejestrowanego w systemach korporacyjnych, a także wybrane ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów mikrofirm detalicznych (stosowane w przypadku ekspozycji z zabezpieczeniem hipotecznym o saldzie zadłużenia powyżej 300 tys. zł oraz zaległości powyżej 1 roku). Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością ekspozycji a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową z uwzględnieniem kosztów windykacji i realizacji zabezpieczeń. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacji rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacji scenariusze są opracowywane z uwzględnieniem źródeł odzysku (zabezpieczenia). Bank przyjmuje scenariusze per ekspozycja/źródło odzysku, przy czym warunkiem niezbędnym jest opracowanie minimum dwóch scenariuszy, z których jeden przewidywać będzie wystąpienie co najmniej częściowej straty na ekspozycji/źródle odzysku. Waga poszczególnych scenariuszy wynika z eksperckiej oceny prawdopodobieństwa scenariuszy opartej na istotnych okolicznościach faktycznych sprawy, w szczególności dotyczących istniejących zabezpieczeń i ich rodzaju, sytuacji finansowej klienta, jego chęci współpracy, ryzykach mogących wystąpić w sprawie oraz czynnikach mikro- i makroekonomicznych.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

mBank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL, wyznaczany jest parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest kalkulowana co najmniej raz do roku, odrębnie dla

segmentów detalicznych i korporacyjnych. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL. ECL wyznaczone są na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników trzech przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

- ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z trzech scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny i pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego,
- wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

Dodatkowo uwzględnienie informacji forward-looking ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnim horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). W oszacowaniach Bank wykorzystuje między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (PKB, zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości w podziale na lokale mieszkalne i komercyjne.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne czynniki makroekonomiczne oraz o charakterze ogólnym, wpływające na czas i wysokość odzysków.

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

Jeżeli nie są spełnione warunki umożliwiające wycenę ekspozycji kredytowej w zamortyzowanym koszcie (MSSF9 pkt. 4.1.2), wówczas jest ona wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy (ang. FVtPL: Fair Value through Profit & Loss) lub przez „inne

całkowite dochody” (ang. FVOCI: Fair Value through Other Comprehensive Income).

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości

Wycena dla ekspozycji nie posiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

- harmonogramu spłaty, a w przypadku braku harmonogramu (produkty odnawialne) – na podstawie statystycznej prognozy stopnia wykorzystania limitu kredytowego w poszczególnych okresach życia ekspozycji;
- wartości pieniądza w czasie, poprzez wykorzystanie – w procesie prognozy przepływów odsetkowych projekcji oprocentowania aktywów wolnych od ryzyka;
- wahań kwoty i terminów przepływów wynikających z opcji przedpłaty (wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kwoty głównej) zawartej w umowie kredytowej, poprzez zastosowanie współczynników przedpłat;
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego - LtPD i LtLGD;
- innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzutów kosztowych oraz oczekiwanej przez uczestników rynku marży zysku), kalibrując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny.

Zgodnie z wymogiem MSSF 13 dla ekspozycji, dla których nie są dostępne kwotowania z aktywnego rynku, Bank kalibruje stopę dyskontową w oparciu o wartość godziwą na datę początkowego ujęcia (tj. o cenę „nabywania” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymaniem ekspozycji w portfelu oraz rynkowe oczekiwania co do marży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

Wycena do wartości godziwej aktywów finansowych posiadających przesłankę utraty wartości

Aktywa finansowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji detalicznych odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji korporacyjnych – w indywidualnych scenariuszach odzysków.

Zapadalność ekspozycji

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	4 148 714	30 028 658	27 557 945	64 667 081	-	126 402 398
2	Dłużne papiery wartościowe	-	16 310 843	30 190 958	6 093 941	-	52 595 742
3	Ogółem	4 148 714	46 339 501	57 748 903	70 761 022	-	178 998 140

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 wyniósł na dzień 31 grudnia 2021 roku 3,62% i spadł w stosunku do 31 grudnia 2020 roku o 0,76 p.p. Zmiana wskaźnika dotyczy obu linii biznesowych, jednak widoczna jest głównie w bankowości korporacyjnej. Spadek wskaźnika wynika z realizacji procesów windykacyjnych.

Wdrożenie Wytycznych EBA/GL/2016/07

W dacie wdrożenia Wytycznych EBA/GL/2016/07 dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 Rozporządzenia CRR, nastąpiło obniżenie udziału ekspozycji NPL w portfelu kredytowym. W ujęciu skonsolidowanym wskaźnik NPL_{REG} tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06, zmniejszył się o 0,06 p.p. (z 4,38% na dzień 31 grudnia 2020 roku do 4,32% na dzień 1 stycznia 2021 roku). Zaobserwowany kierunek zmian jest konsekwencją wprowadzenia w obszarze bankowości detalicznej Grupy mBanku dla portfela kredytów zabezpieczonych zapisów par. 95 – 105 Wytycznych EBA/GL/2016/07, dotyczących zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych. Pozytywny efekt zastosowania tych przepisów jest bilansowany negatywnym skutkiem wprowadzenia ciągłego sposobu kalkulacji dni przeterminowania oraz obniżeniem progu kwotowego przeterminowania istotnego do 400 PLN.

W przypadku portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej brak materialnego wpływu zmian Wytycznych EBA/GL/2016/07 na poziom ekspozycji NPL. Wynika to z faktu, że obszar korporacyjny w ocenie statusu niewykonania zobowiązania charakteryzuje się podejściem eksperckim, które znacznie wcześniej identyfikuje prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania niż przeterminowanie powyżej 90 dni. Zatem zmiany w kalkulacji dni przeterminowania wprowadzane Wytycznymi EBA/GL/2016/07 miały niematerialny wpływ na poziom NPL w obszarze korporacyjnym.

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
			W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2		W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	11 163 808	11 163 808	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	125 018 456	117 712 685	6 221 864	4 690 941	2 017	4 340 374
020	Banki centralne	5 756 485	5 756 485	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	127 954	127 814	-	1 069	-	1 069
040	Institucje kredytowe	1 214 653	1 214 653	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	2 877 070	2 859 867	17 203	3 220	-	3 220
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	45 321 905	40 921 756	4 213 148	2 322 996	86	2 175 036
070	W tym MŚP	20 457 113	18 597 132	1 675 684	1 183 401	86	1 117 768
080	Gospodarstwa domowe	69 720 389	66 832 110	1 991 513	2 363 656	1 931	2 161 049
090	Dłużne papiery wartościowe	52 606 836	52 439 066	43 948	-	-	-
100	Banki centralne	8 496 392	8 496 392	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	36 773 867	36 773 867	-	-	-	-
120	Institucje kredytowe	5 327 337	5 327 337	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 276 228	1 151 152	43 948	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	733 012	690 318	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	37 989 625	35 204 824	670 546	371 664	32 335	360 914
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 966	40 966	-	-	-	-
180	Institucje kredytowe	3 114 026	3 114 026	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	110 583	109 062	1 521	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 857 062	21 160 545	582 858	351 962	32 335	341 430
210	Gospodarstwa domowe	10 866 988	10 780 225	86 167	19 702	-	19 484
220	Ogółem	226 778 725	216 520 383	6 936 358	5 062 605	34 352	4 701 288

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy – c.d.

		g	h	i	j	k	l
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
			W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2		W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(1 230)	(1 230)	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(775 638)	(435 445)	(345 975)	(2 531 359)	(282)	(2 440 501)
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(56)	(56)	-	(556)	-	(556)
040	Instytucje kredytowe	(854)	(854)	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	(1 990)	(1 887)	(104)	(3 171)	-	(3 171)
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(357 966)	(193 599)	(156 568)	(1 015 114)	(15)	(1 024 220)
070	W tym MŚP	(138 026)	(81 709)	(57 238)	(528 174)	(15)	(563 314)
080	Gospodarstwa domowe	(414 772)	(239 049)	(189 303)	(1 512 518)	(267)	(1 412 554)
090	Dłużne papiery wartościowe	(11 091)	(10 503)	(588)	-	-	-
100	Banki centralne	(1 149)	(1 149)	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(5 133)	(5 133)	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	(628)	(628)	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	(1 515)	(927)	(588)	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 666)	(2 666)	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	(68 305)	(52 575)	(15 728)	(250 072)	-	(250 416)
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(27)	(27)	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	(773)	(773)	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	(517)	(353)	(164)	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(40 511)	(32 305)	(8 206)	(241 720)	-	(244 905)
210	Gospodarstwa domowe	(26 477)	(19 117)	(7 358)	(8 352)	-	(5 511)
220	Ogółem	(856 264)	(499 753)	(362 291)	(2 781 431)	(282)	(2 690 917)

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy – c.d.

		m	n	o
		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	-	60 252 671	1 162 577
020	Banki centralne	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	4 283	-
050	Inne instytucje finansowe	-	58 407	48
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	15 950 815	734 280
070	W tym MŚP	-	8 044 689	542 623
080	Gospodarstwa domowe	-	44 239 166	428 249
090	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-
100	Banki centralne	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	7 253 989	28 527
160	Banki centralne	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	13 540	-
180	Instytucje kredytowe	-	197 638	-
190	Inne instytucje finansowe	-	368	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	6 626 430	28 049
210	Gospodarstwa domowe	-	416 013	478
220	Ogółem	-	67 506 660	1 191 104

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane					
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	251 343	3 334	3 334	250 802	(2 816)	(57)
020	Górnictwo i wydobywanie	151 750	3 087	3 087	151 750	(2 564)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	10 804 115	370 142	370 142	10 792 374	(241 495)	(1 941)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 491 849	2 841	2 841	1 491 761	(25 219)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	437 042	3 592	3 592	436 482	(4 531)	-
060	Budownictwo	4 921 884	338 205	338 205	4 912 674	(219 562)	(896)
070	Handel hurtowy i detaliczny	9 959 157	332 662	332 662	9 932 032	(268 058)	(2 664)
080	Transport i składowanie	2 830 148	100 215	100 215	2 826 523	(89 457)	(393)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	856 047	293 478	293 478	852 715	(55 656)	(574)
100	Informacja i komunikacja	1 605 172	39 405	39 405	1 600 902	(49 068)	(132)
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 119 630	56 005	56 005	1 104 330	(38 016)	(12 764)
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 879 509	636 472	636 472	6 739 489	(173 732)	(15 963)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 466 389	100 493	100 493	3 458 126	(120 564)	(537)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	762 426	9 457	9 457	757 373	(10 085)	(153)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 862	66	66	2 775	(78)	-
160	Edukacja	96 301	3 925	3 925	95 924	(3 372)	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	964 111	8 270	8 270	961 386	(13 766)	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	499 412	9 380	9 380	498 338	(6 720)	(200)
190	Inne usługi	545 754	11 967	11 967	544 760	(11 992)	(56)
200	Ogółem	47 644 901	2 322 996	2 322 996	47 410 516	(1 336 751)	(36 330)

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f	g	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Ekspozycje bilansowe	129 999 843	4 698 070	4 695 489	128 802 579	(3 178 713)		(128 287)	
020	Andora	-	-	-	-	-		-	
030	Zjednoczone Emiraty Arabskie	1 554	-	-	1 554	(3)		-	
040	Argentyna	-	-	-	-	-		-	
050	Austria	39 111	-	-	39 110	(29)		-	
060	Australia	356	-	-	356	(3)		-	
070	Azerbejdżan	-	-	-	-	-		-	
080	Bośnia i Hercegowina	1	-	-	1	-		-	
090	Belgia	47 120	103	103	47 120	(609)		-	
100	Bułgaria	-	-	-	-	-		-	
110	Bahamy	42	42	42	1	(1)		(28)	
120	Białoruś	4 377	-	-	4 377	(94)		-	
130	Kanada	337	-	-	337	-		-	
140	Szwajcaria	31 103	2	2	31 073	(4)		-	
150	Kostaryka	32	-	-	32	-		-	
160	Curaçao	2 189	-	-	2 189	-		-	
170	Cypr	32 997	-	-	32 996	(62)		-	
180	Czechy	12 610 596	97 775	97 775	12 610 593	(82 994)		-	
190	Niemcy	207 995	409	409	207 926	(1 592)		-	
200	Dania	89 818	-	-	89 799	(1 830)		-	
210	Dominikana	-	-	-	-	-		-	
220	Estonia	-	-	-	-	-		-	

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości			
230	Hiszpania	1 571	247	247	1 476	(175)		(3)
240	Finlandia	6 491	-	-	6 491	-		-
250	Francja	664 476	-	-	664 453	(6)		-
260	Wielka Brytania	64 994	1 016	1 016	64 959	(630)		(8)
270	Gibraltar	11	-	-	11	-		-
280	Grecja	4	-	-	4	-		-
290	Chorwacja	2	-	-	2	-		-
300	Węgry	2 020	39	39	1 997	(1)		-
310	Irlandia	17 537	-	-	17 533	(22)		-
320	Izrael	28	28	28	28	(20)		-
330	Islandia	1	-	-	1	-		-
340	Włochy	314	91	91	311	(61)		-
350	Jordania	4 647	-	-	4 647	(41)		-
360	Japonia	3	-	-	3	-		-
370	Sri Lanka	1	-	-	1	-		-
380	Litwa	161	108	108	161	(30)		-
390	Luksemburg	516 007	-	-	516 007	(7 617)		-
400	Łotwa	1	-	-	1	-		-
410	Monako	-	-	-	-	-		-
420	Macedonia Północna	3	-	-	3	-		-
430	Malta	7 338	334	334	7 218	(228)		(65)
440	Meksyk	-	-	-	-	-		-
450	Holandia	192 717	-	-	192 714	(4 323)		-
460	Norwegia	609	-	-	600	(9)		-
470	Nowa Zelandia	134	-	-	134	-		-

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości			
480	Panama	24	-	-	24	-		-
490	Polska	112 378 141	4 540 773	4 538 192	111 181 913	(3 023 532)		(128 183)
500	Portugalia	737	-	-	710	(1)		-
510	Katar	5	-	-	5	-		-
520	Rumunia	-	-	-	-	-		-
530	Serbia	26	-	-	26	-		-
540	Rosja	632	616	616	632	(466)		-
550	Szwecja	47 660	88	88	47 638	(6 890)		-
560	Singapur	6	-	-	-	-		-
570	Słowacja	2 971 601	56 160	56 160	2 971 601	(47 114)		-
580	Tajlandia	128	128	128	128	(2)		-
590	Turcja	31 150	-	-	31 150	(279)		-
600	Tajwan	-	-	-	-	-		-
610	Tanzania	2	-	-	2	-		-
620	Ukraina	156	110	110	152	(22)		-
630	Stany Zjednoczone	22 877	1	1	22 379	(23)		-
640	Południowa Afryka	-	-	-	-	-		-

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane						
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
650	Ekspozycje pozabilansowe	38 361 287	371 664	371 447			(318 375)	
660	Andora	150	-	-			-	
630	Zjednoczone Emiraty Arabskie	663	-	-			(2)	
640	Austria	143 659	-	-			(212)	
650	Australia	248	-	-			-	
660	Belgia	410	-	-			-	
670	Kanada	3 184	-	-			-	
680	Szwajcaria	13 596	-	-			(57)	
690	Chiny	72	-	-			-	
700	Kostaryka	14	-	-			-	
710	Curaçao	100	-	-			-	
720	Cypr	501 584	-	-			(79)	
730	Czechy	663 195	116	116			(401)	
740	Niemcy	2 105 389	-	-			(872)	
750	Dania	39 754	-	-			(2)	
760	Estonia	45	-	-			-	
770	Hiszpania	3 273	-	-			(4)	
780	Finlandia	21 020	-	-			(1)	
790	Francja	12 656	-	-			(6)	
800	Wielka Brytania	1 063 910	-	-			(100)	
810	Gibraltar	79	-	-			-	
820	Grecja	2	-	-			-	
830	Hongkong	300	-	-			(1)	

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane						
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
840	Węgry	29	-	-			-	
850	Irlandia	36 123	-	-			(39)	
860	Izrael	12 086	74	74			(51)	
870	Islandia	21	-	-			-	
880	Włochy	3 176	-	-			-	
890	Japonia	33 168	-	-			(1)	
900	Korea Południowa	2 200	-	-			(3)	
910	Litwa	38	-	-			-	
920	Luksemburg	66 743	-	-			(186)	
930	Łotwa	50	-	-			-	
940	Monako	20	-	-			-	
950	Malta	886	-	-			(7)	
960	Meksyk	15	-	-			-	
970	Malezja	50	-	-			-	
980	Holandia	53 302	-	-			(151)	
990	Norwegia	325	-	-			-	
1000	Nowa Zelandia	8	-	-			-	
1010	Panama	56	-	-			-	
1020	Polska	33 297 129	371 433	371 216			(315 979)	
1030	Portugalia	882	-	-			(1)	
1040	Katar	5	-	-			-	
1050	Rosja	45	-	-			-	
1060	Szwecja	367	-	-			(1)	

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane						
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
1070	Singapur	1 264	-	-			-	
1080	Słowacja	216 382	40	40			(143)	
1090	Tajlandia	50	-	-			-	
1100	Tajwan	1 843	-	-			(1)	
1110	Tanzania	98	-	-			-	
1120	Ukraina	2	1	1			-	
1130	Stany Zjednoczone	47 495	-	-			(9)	
1140	Południowa Afryka	1 006	-	-			(3)	
1150	Indie	6 282	-	-			(1)	
1160	Jordania	4 895	-	-			(40)	
1170	Sri Lanka	385	-	-			(7)	
1180	Rumunia	247	-	-			-	
1190	Turcja	1 311	-	-			(15)	
1200	Ogółem	168 361 130	5 069 734	5 066 936	128 802 579	(3 178 713)	(318 375)	(128 287)

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	922 876	1 065 346	1 065 346	1 053 860
020	Banki centralne	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	327 527	673 168	673 168	667 195
070	Gospodarstwa domowe	595 349	392 178	392 178	386 665
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	23 794	27 080	27 080	26 685
100	Ogółem	946 670	1 092 426	1 092 426	1 080 545

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych -c.d.

		e	f	g	h
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(34 630)	(388 540)	621 121	550 423
020	Banki centralne	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(28 441)	(226 900)	621 121	391 473
070	Gospodarstwa domowe	(6 189)	(161 640)	-	158 950
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	(187)	(17 208)	23 356	4 233
100	Ogółem	(34 817)	(405 748)	644 477	554 656

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni		Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	11 163 808	11 163 808	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	125 018 456	124 375 146	643 309	4 690 941	1 840 995	203 911	391 007	847 525
020	Banki centralne	5 756 485	5 756 485	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	127 954	127 954	-	1 069	-	-	-	1
040	Instytucje kredytowe	1 214 653	1 214 653	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	2 877 070	2 877 062	8	3 220	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	45 321 905	45 031 051	290 853	2 322 996	1 300 054	75 959	70 325	381 342
070	W tym MŚP	20 457 113	20 238 920	218 193	1 183 401	578 421	57 783	58 760	150 149
080	Gospodarstwa domowe	69 720 389	69 367 941	352 448	2 363 656	540 941	127 952	320 682	466 182
090	Dłużne papiery wartościowe	52 606 836	52 606 836	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	8 496 392	8 496 392	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	36 773 867	36 773 867	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	5 327 337	5 327 337	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 276 228	1 276 228	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	733 012	733 012	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	37 989 625	-	-	371 664	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 966	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	3 114 026	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	110 583	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 857 062	-	-	351 962	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	10 866 988	-	-	19 702	-	-	-	-
220	Ogółem	226 778 725	188 145 790	643 309	5 062 605	1 840 995	203 911	391 007	847 525

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Ekspozycje nieobsługiwane			
		Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	858 462	264 667	284 372	4 688 360
020	Banki centralne	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 068	-	-	1 069
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 126	93	-	3 220
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	318 868	81 541	94 906	2 322 996
070	W tym MŚP	225 324	53 301	59 662	1 183 401
080	Gospodarstwa domowe	535 400	183 033	189 466	2 361 075
090	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
100	Banki centralne	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	371 447
160	Banki centralne	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	351 962
210	Gospodarstwa domowe	-	-	-	19 485
220	Ogółem	858 462	264 667	284 372	5 059 807

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. f Rozporządzenia CRR.

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek – 1 stycznia 2021 roku	5 261 373
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 898 865
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(2 469 297)
040	Wypływy z powodu odpisów	(1 404)
050	Wypływ z innych powodów	(2 467 893)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek – 31 grudnia 2021 roku	4 690 941

Zmiany w wolumenie nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 70 pod tabelą EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji.

Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c Rozporządzenia CRR.

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	217 836	(136 106)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	48 505	(12 292)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	39 331	(10 037)
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	130 000	(113 777)
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	217 836	(136 106)

9. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Ma ono kompleksowy charakter, co może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku. Obok otoczenia oraz zdarzeń zewnętrznych jego źródłem może być Bank sam w sobie. Czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, mające wpływ na ryzyko operacyjne, ze względu na dynamiczny charakter podlegają ciągłej analizie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest w mBanku oraz na poziomie skonsolidowanym w Grupie mBanku. Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne, które stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku i Grupie mBanku.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie mBanku jest ograniczenie przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych, zmniejszanie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz dotkliwości potencjalnych skutków. Grupa mBanku koncentruje działania na skutecznym procesie zarządzania na każdej z linii obrony. Ważnym czynnikiem jest pogłębianie świadomości ryzyka operacyjnego oraz budowanie kultury organizacyjnej pozwalającej wypracowywać odpowiednie mechanizmy mitygujące ryzyko. Przy podejmowaniu decyzji o akceptowalnym poziomie ryzyka operacyjnego brana jest pod uwagę analiza: koszty versus korzyści.

Ze względu na dynamikę zmian czynników wpływających na ryzyko operacyjne kluczowymi elementami procesu zarządzania tym ryzykiem są: identyfikacja, ocena, narzędzia redukcji ryzyka, przeciwdziałanie materializacji ryzyka operacyjnego, kontrola i monitorowanie efektywności redukcji ryzyka oraz raportowanie. Podstawą zarządzania są metody oraz narzędzia jakościowe i ilościowe oraz wykorzystywanie efektu ich synergii. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w powiązaniu z funkcją kontroli, która stanowi element systemu kontroli wewnętrznej.

Grupa mBanku prowadzi działania, aby chronić mBank i spółki zależne przed skutkami materializacji ryzyka operacyjnego. Dlatego:

- w mBanku ustanowiono proaktywny system kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym na każdym szczeblu hierarchii organizacyjnej,
- aktywnie wykorzystywane są narzędzia, techniki zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w

jednostkach organizacyjnych mBanku i spółkach Grupy mBanku,

- metody oraz narzędzia kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynowane są w ramach całej Grupy mBanku.

mBank prowadzi działalność w wielu istotnych obszarach biznesowych na terenie całego kraju, a poprzez oddziały zagraniczne także poza granicami Polski. mBank oferuje szeroką i zróżnicowaną gamę produktów finansowych klientom należącym do różnych segmentów rynku. Do klientów mBanku zaliczają się zarówno największe korporacje obecne w Polsce, jak również duże, średnie, małe i mikro-przedsiębiorstwa, a także klienci indywidualni w kraju i za granicą.

W ramach klasyfikacji działalności mBanku na potrzeby zbierania danych o stratach operacyjnych wyodrębniono w oparciu o Rozporządzenie CRR, następujące linie biznesowe:

- Finansowanie przedsiębiorstw,
- Handel i sprzedaż,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie,
- Usługi pośrednictwa (usługi powiernicze),
- Zarządzanie aktywami,
- Detaliczna działalność maklerska.

Tak zróżnicowana oferta produktów, kierowana do bardzo szerokiego spektrum klientów powoduje, że w sposób naturalny mBank staje się narażony na ryzyko operacyjne mogące pochodzić z wielu różnorodnych źródeł. Według powyższej klasyfikacji zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i bankowość komercyjna. Straty monitorowane są także według kategorii ryzyka:

- Przystępstwa popełnione przez pracowników,
- Przystępstwa popełnione przez osoby z zewnątrz,
- Celowe zniszczenia,
- Zwyczaje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- Klienci, produkty i praktyki biznesowe,
- Klęski żywiołowe i bezpieczeństwo publiczne,
- Nieprawidłowości dotyczące IT,
- Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem.

Według takiego podziału strat, największe straty Grupa mBanku ponosi z tytułu kategorii ryzyka operacyjnego: klienci, produkty i praktyki biznesowe oraz przystępstwa popełnione przez osoby z zewnątrz. W kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe” wydzielone zostały straty dla kredytów walutowych.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku

Poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego jest na bieżąco monitorowany i regularnie raportowany do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz do komitetów Forum Biznesu i Ryzyka. W przypadku przekroczeń progów strat operacyjnych istnieją w Grupie mBanku mechanizmy eskalacji. Zapewniają one odpowiednią analizę zdarzeń

operacyjnych oraz powodują podjęcie działań naprawczych.

10. Ryzyko płynności

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQA.

Ryzyko płynności jest rozumiane jako ryzyko utraty zdolności finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań płatniczych wynikających z posiadanych przez Grupę mBanku pozycji bilansowych i pozabilansowych na dogodnych dla Grupy mBanku warunkach i po cenie rynkowej.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Grupy mBanku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań. Grupa mBanku realizuje ten cel przez dywersyfikację stabilnych źródeł finansowania w odniesieniu do grup klientów (od których pozyskuje depozyty), produktów i walut, utrzymywanie bufora płynności, przy jednoczesnej optymalizacji bilansu pod kątem rentowności. Długoterminowe działania Grupy mBanku w tym zakresie realizowane są przy uwzględnieniu uwarunkowań co do możliwości pozyskania finansowania oraz dochodowości biznesu. W tym celu Grupa mBanku przygotowuje strategię finansowania, która jest elementem zarządzania płynnością długoterminową. Ma ona zapewnić m. in. skuteczną dywersyfikację źródeł i okresu finansowania. Strategia opiera się o plany biznesowe, opisuje główne źródła finansowania oraz czynniki wpływające na zdolność Grupy mBanku do pozyskania odpowiedniego finansowania.

W 2021 roku sytuacja płynnościowa była monitorowana i utrzymywana na bardzo wysokim poziomie. Bieżący rok był kontynuacją roku 2020 pod względem warunków ekonomicznych (pandemia COVID-19), co skutkowało istotnym wzrostem sald na rachunkach klientów przy dwukrotnie niższym wzroście dynamiki rozwoju akcji kredytowej. Taka sytuacja miała bezpośrednie przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Organizacja zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem płynności w Grupie mBanku ma strukturę hierarchiczną. Rada Nadzorcza mBanku zatwierdza oraz nadzoruje realizację Strategii Zarządzania Ryzykiem Płynności przyjętej przez Zarząd Banku.

W Grupie mBanku ustanowiono proces oceny adekwatności płynności (ILAAP), którego celem jest określenie ram procesu zarządzania ryzykiem płynności zapewniającego utrzymanie wystarczającego poziomu płynności względem ustanowionego apetytu na ryzyko, pozwalającego na przetrwanie w sytuacji materializacji zdefiniowanych warunków skrajnych w zdefiniowanym horyzoncie czasowym.

Za zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym odpowiada Zarząd Banku, który deleguje część

obowiązków na odpowiednie komitety, tj. Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Kapitałem, a także Komitet Ryzyka Rynków Finansowych.

Role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zorganizowano według modelu trzech linii obrony. W procesie tym uczestniczą poniższe jednostki.

- **Departament Skarbu** - I linia obrony, zapewnia środki do rozliczeń na rachunkach Banku, utrzymuje określone wielkości parametrów i miar ryzyka w ramach przyznaných limitów płynności, utrzymuje portfel papierów wartościowych stanowiący zabezpieczenie na wypadek materializacji sytuacji stresowej, dba o zapewnienie finansowania długoterminowego w postaci emisji papierów dłużnych oraz o zapewnienie finansowania dla spółek z Grupy mBanku.
- **Departament Zarządzania Zasobami Finansowymi** - I linia obrony, odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością długoterminową.
- **Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych** – I linia obrony, odpowiada za operacyjny nadzór nad prawidłowością przepływów na rachunkach Banku oraz pełni funkcje w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu** - II linia obrony, odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku. Monitoruje poziom płynności finansowej w trybie dziennym.
- **Departament Audytu Wewnętrznego** – III linia obrony, dokonuje niezależnych ocen I i II linii obrony.
- **Wydział Walidacji** – w zakresie walidacji modeli stosowanych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności.

Poziom centralizacji Zarządzania ryzykiem płynności

mBank jest spółką dominującą w Grupie mBanku. Dlatego w ramach nadzoru skonsolidowanego oraz zarządzania ryzykiem płynności na poziomie Grupy mBanku Zarząd Banku ustala zasady finansowania wewnątrzgrupowego oraz ustala limity płynnościowe dla poszczególnych podmiotów Grupy mBanku. Zarządy poszczególnych spółek zależnych są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem płynności w swoich spółkach. Odpowiadają również za przestrzeganie zaakceptowanych przez nie limitów wewnątrzgrupowych.

Pomiar, limitowanie i raportowanie ryzyka płynności

W mBanku funkcjonuje proces cyklicznego raportowania ryzyka płynności. Obejmuje ono zarówno dostarczanie standardowego pakietu informacji zarządczej na bazie dziennej dla jednostek zajmujących się zarządzaniem

ryzykiem płynności oraz osób kontrolujących proces zarządzania ryzykiem płynności na poziomie operacyjnym oraz na potrzeby podejmowania decyzji strategicznych dotyczących ryzyka płynności.

W cyklu dziennym raportowane są:

- miary regulacyjne,
- poziom luki płynności w dla mBanku, Grupy mBanku oraz istotnych z punktu widzenia ryzyka płynności spółek zależnych wraz z wykorzystaniem nałożonych na nie limitów w:
 - scenariuszu bazowym w terminie do roku oraz powyżej roku,
 - scenariuszach kryzysowych,
- SLRR (Stress Liquidity Reserve Requirement), tj. wymóg rezerwy w warunkach skrajnych kalkulowanej jako różnica pomiędzy scenariuszem bazowym a minimum ze scenariuszy warunków skrajnych oraz SLRP (Stress Liquidity Reserve Portfolio) - portfel aktywów płynnych, które służą jako bufor na potrzeby przetrwania zdefiniowanych warunków kryzysowych. Wartość rezerwy płynności w warunkach skrajnych (SLRP) powinna przewyższać wartość wymogu rezerwy (SLRR) w horyzoncie przeżycia ustalonym na 1 miesiąc,
- płynność śróddzienna,
- inne miary wewnętrzne ryzyka płynności.

W cyklu tygodniowym raportowane są:

- wskaźniki wczesnego ostrzegania (EWI). System monitorowania ryzyka płynności jest wspierany przez zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania (EWI), składający się ze wskaźników monitorujących poziom wykorzystania limitów regulacyjnych i wewnętrznych, wskaźników monitorujących istotne zmiany czynników rynkowych, zmiany struktury bilansu, a także postrzeganie Banku przez rynek.
- wskaźniki Recovery.

W cyklu miesięcznym raportowane są:

- miary regulacyjne i wewnętrzne miary płynności dla członków Zarządu Banku,
- miary regulacyjne i wewnętrzne miary płynności dla Komitetu Ryzyka Rynków Finansowych (KRF),
- miary regulacyjne, wewnętrzne miary płynności oraz prognozy miar płynności uwzględniające prognozy rozwoju biznesu dla Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Kapitałem (CALCO).

W cyklu kwartalnym raportowane są :

- miary regulacyjne i wewnętrzne miary płynności dla Rady Nadzorczej mBanku.

Podstawową miarą odzwierciedlającą pozycję płynnościową Grupy mBanku jest luka niedopasowania wynikająca z rachunku niedopasowania przyszłych przepływów

pieniężnych uwzględniająca modelowanie behawioralne dla zdefiniowanych pozycji. Obejmuje ona wszystkie aktywa, pasywa oraz pozycje pozabilansowe Grupy mBanku dla wszystkich walut w ustalonych horyzontach.

Dla potrzeb bieżącego monitorowania płynności Grupa mBanku kalkuluje wartości urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych. Luka urealniona jest kalkulowana na bazie przepływów kontraktowych.

Urealniane są przede wszystkim przepływy w portfelu depozytów klientów niebankowych, w portfelu kredytów w rachunkach bieżących oraz przepływy portfela kredytów terminowych. Przy kalkulacji miar płynności Grupa mBanku bierze pod uwagę potencjalne możliwości uzyskania środków finansowych z tytułu upłynnienia bądź zastawienia papierów wartościowych należących do rezerw płynności.

Testy warunków skrajnych

Grupa mBanku regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności. Testy przeprowadzane są na każdy dzień raportowy. Wyniki zamieszczane są w raporcie dziennym przekazywanym do osób zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności, oraz organów i komitetów działających w Grupie mBanku.

Wyniki testów warunków skrajnych informują Zarząd Banku wraz z kierownictwem o wpływie niekorzystnych i niespodziewanych warunków powiązanych z różnymi rodzajami ryzyka na sytuację płynnościową Grupy mBanku, a także wskazują zdolność zrównoważenia niezbędną do ograniczenia niekorzystnych skutków wstrząsów rynkowych.

W celu określenia wytrzymałości Grupy mBanku na niekorzystne, istotne zdarzenia mogące prowadzić do utraty płynności przeprowadzane są analizy scenariuszowe obejmujące skrajne założenia dotyczące funkcjonowania rynków finansowych i/lub zjawisk behawioralnych dotyczących klientów.

W tym celu regularnie kalkulowane są scenariusze testów warunków skrajnych w horyzoncie krótkoterminowym i długoterminowym, w scenariuszu stresu wewnątrzbankowego, rynkowego i połączonym.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w Grupie mBanku do bieżącego zarządzania ryzykiem płynności. W cyklu rocznym przeprowadzany jest zintegrowany test warunków skrajnych uwzględniający wpływ materializacji innych rodzajów ryzyka na pozycję płynności oraz pogłębiona analiza płynności obejmująca scenariusz materializacji ryzyka kredytowego na poziomie mBanku i Grupy mBanku.

Jako uzupełnienie zestawu testów warunków skrajnych płynności, w cyklu rocznym, przeprowadzany jest scenariusz odwrócony pozwalający na identyfikację najistotniejszych czynników ryzyka i służący ustaleniu apetytu na ryzyko płynności oraz dotkliwości scenariuszy warunków skrajnych ryzyka płynności.

Aktualnie za istotne czynniki ryzyka Grupa mBanku uznaje:

- zmienność bazy depozytowej z uwzględnieniem podziału na główne linie biznesowe,
- zwiększenie potencjalnego ciągnięcia niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych,
- wrażliwość na zmianę wyceny transakcji pochodnych skutkującą potrzebą uzupełnienia depozytów zabezpieczających.

W trybie miesięcznym Grupa mBanku przeprowadza scenariusze warunków skrajnych na bazie prognozowanych miar ryzyka płynności. Pierwszy scenariusz zakłada brak możliwości realizacji zaplanowanych emisji papierów dłużnych, drugi scenariusz dodatkowo zakłada materializację odpływu zidentyfikowanych dużych depozytów.

Plan Awaryjny

Grupa mBanku posiada Plan Awaryjny utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacji zagrożenia utratą płynności przez Grupę mBanku w celu neutralizacji tego zagrożenia.

Zapisy Planu Awaryjnego określają podział zadań między jednostkami organizacyjnymi mBanku, w zakresie:

- bieżącej oceny płynności mBanku i Grupy mBanku,
- analizy i identyfikacji ryzyka wystąpienia sytuacji awaryjnej związanej z zagrożeniem utraty płynności,
- trybu postępowania w sytuacji, w której to ryzyko się zmaterializuje.

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

- ogólne zasady postępowania w sytuacji materializacji różnych scenariuszy sytuacji awaryjnej, w tym:
 - a) zakres obowiązków i ponoszonych odpowiedzialności,
 - b) upoważnienie do podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia i zakończenia postępowania awaryjnego,
 - c) określenie czasu potrzebnego na rozpoczęcie działań,
 - d) ścieżki podejmowania decyzji,
- schemat postępowania – kiedy i w jaki sposób działać w sytuacji zakłócenia zdolności Grupy mBanku do finansowania działalności po uzasadnionych kosztach,
- zdefiniowane źródła pozyskania finansowania w sytuacji pogorszenia płynności,

- określenie zestawu alternatywnych źródeł finansowania potencjalnie dostępnych w sytuacji awaryjnej
- doprecyzowanie zasad wewnętrznej wymiany informacji o bieżącej sytuacji płynnościowej Grupy mBanku w trakcie postępowania awaryjnego,
- opracowanie zasady komunikacji z podmiotami zewnętrznymi oraz interesariuszami wewnętrznymi, aby ograniczyć ryzyko reputacji.

Dodatkowo mBank przeprowadza testy Planu Awaryjnego dla Grupy mBanku, a w oparciu o jego wyniki dokonywane są zmiany zapisów Planu Awaryjnego. Wyniki testu Planu Awaryjnego są raportowane i analizowane na poziomie Komitetu KRF oraz Zarządu Banku.

Pozostałe informacje i dane ilościowe.

Realizacja strategii zapewnienia płynności polega na aktywnym zarządzaniu strukturą bilansu, przyszłych przepływów pieniężnych oraz utrzymywaniu odpowiednich rezerw płynności adekwatnych do potrzeb płynnościowych, wynikających z aktywności Grupy mBanku i struktury bilansu, zobowiązań wobec spółek zależnych i aktualnej sytuacji rynkowej oraz zapotrzebowania na środki płynne wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych.

mBank utrzymuje zapas nieobciążonych aktywów płynnych stanowiących rezerwy płynności, dla których istnieje możliwość zastawu, transakcji na rynku repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

W skład rezerwy płynności w formie papierów wartościowych wchodzi:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- polskie bony skarbowe,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- czeskie obligacje skarbowe w CZK,
- bony emitowane przez Narodowy Bank Czeski w CZK,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN.

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach: 2021 - 2020 przedstawia poniższe zestawienie:

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2021	31.12.2020
54 097	51 088

W ramach Grupy mBanku rezerwy płynności utrzymuje również mBH. Rezerwy płynności mBH składały się z polskich obligacji skarbowych w PLN oraz bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski i wynosiły:

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2021	31.12.2020
750	785

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności został wypracowany system wskaźników wczesnego ostrzegania i wskaźników recovery. Składa się on ze wskaźników monitorujących poziom wykorzystania limitów regulacyjnych i wewnętrznych oraz dodatkowo wskaźników monitorujących istotne zmiany czynników rynkowych, a także zmiany struktury bilansu mBanku. Przekroczenie wartości progowych przez zdefiniowane wskaźniki może być przesłanką do uruchomienia Planu Awaryjnego lub Planu Naprawy.

W związku ze stosowaniem przez mBank instrumentów FX swap i CIRS do zamiany nadwyżek walut lokalnych na waluty obce, w mBanku obowiązują wewnętrzne limity na wykorzystanie tych instrumentów. Dodatkowo, w celu

ograniczenia ryzyka koncentracji transakcji FX swap monitorowana jest wielkość pozyskiwanych kwot w okresie do 1 roku w przedziałach miesięcznych.

W mBanku obliczane są i raportowane również inne miary ryzyka płynności obejmujące:

- koncentrację źródeł finansowania,
- stabilność bazy depozytowej,
- zrywalność depozytów,
- wskaźnik finansowania rynku nieruchomości,
- wskaźnik koncentracji ryzyka płynności w obrębie pozycji pozabilansowych dotyczących zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

Dla potrzeb bieżącego monitorowania płynności Grupa mBanku kalkuluje wartości urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych. Luka urealniona jest kalkulowana na bazie przepływów kontraktowych. Urealniane są przede wszystkim przepływy w portfelu depozytów klientów niebankowych, w portfelu kredytów w rachunkach bieżących oraz przepływy portfela kredytów terminowych. Przy kalkulacji miar płynności Grupa mBanku bierze pod uwagę potencjalne możliwości uzyskania środków finansowych z tytułu upłynnienia bądź zastawienia papierów wartościowych należących do rezerw płynności.

W metodyce LAB miara LAB Base Case jest podstawową miarą zarządczą i na jej podstawie limitowane są luki płynności w poszczególnych walutach obcych.

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł) dla Grupy mBanku				
Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2021		luka LAB Base Case - 31.12.2020	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	35 454	35 454	24 870	24 870
do 3 dni roboczych	2 335	37 789	3 051	27 921
do 7 dni kalendarzowych	580	38 369	(171)	27 750
do 15 dni kalendarzowych	(1 616)	36 753	423	28 173
do 1 miesiąca	(1 646)	35 107	1 509	29 682
do 2 miesięcy	(636)	34 471	3 231	32 913
do 3 miesięcy	(213)	34 258	(257)	32 656
do 4 miesięcy	(428)	33 830	324	32 980
do 5 miesięcy	(436)	33 394	324	33 304
do 6 miesięcy	(765)	32 629	(36)	33 268
do 7 miesięcy	(464)	32 165	(296)	32 972
do 8 miesięcy	(413)	31 755	430	33 402
do 9 miesięcy	(2 860)	28 892	15	33 417
do 10 miesięcy	(711)	28 181	(419)	32 998
do 11 miesięcy	(803)	27 378	(349)	32 649
do 12 miesięcy	(1 077)	26 301	(2 481)	30 168

Zaprezentowane wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. Pozytywny wpływ na poziom luki

płynności miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących (22,1 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku) przewyższająca

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku

dynamikę rozwoju działalności kredytowej (7,0 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku). Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku w ciągu 2021 roku oraz wartości miar regulacyjnych LCR i NSFR przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2021	31.12.2020
LAB Base Case 1M	35 106	29 682
LAB Base Case 1Y	26 299	30 168
LCR	216%	218%
NSFR	149%	---

Miary LCR i NSFR pozostawały na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) Grupy mBanku służące do kalkulacji wskaźnika LCR składają się tylko z aktywów poziomu

1 w tym przede wszystkim z obligacji Skarbu Państwa w złotych polskich.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,546% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Grupa mBanku identyfikuje trzy waluty znaczące zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR: PLN, CZK i EUR, z których dla PLN i CZK wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Waluty CZK i EUR związane są z prowadzeniem dwóch oddziałów zagranicznych w Czechach i na Słowacji. Niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 2 Rozporządzenia CRR. (w milionach złotych)

Informacja ilościowa o LCR									
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Kwartał kończący się dnia:		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem (HQLA)					63 711	61 428	58 906	55 457
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	112 020	108 177	103 903	99 423	8 235	7 938	7 619	7 284
3	Stabilne depozyty	86 372	83 175	79 631	75 829	4 319	4 164	3 988	3 797
4	Mniej stabilne depozyty	25 648	25 002	24 272	23 594	3 916	3 774	3 631	3 487
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	42 666	40 085	37 796	35 556	18 109	17 181	16 426	15 611
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	9 665	9 059	8 522	7 866	2 298	2 195	2 065	1 908
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	32 823	30 848	28 905	27 291	15 633	14 807	13 992	13 304
8	Dług niezabezpieczony	178	178	369	399	178	178	369	399
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	21 775	21 946	22 487	20 890	3 827	3 725	3 817	3 702
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 577	1 464	1 461	1 535	1 659	1 482	1 479	1 553
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	20 198	20 482	21 026	19 355	2 168	2 244	2 338	2 149
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	533	578	658	655	376	406	479	475
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 658	15 016	14 299	15 355	644	646	653	920
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					31 191	29 897	28 994	27 992
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 501	5 390	4 878	5 144	4 479	4 135	3 604	3 871
19	Inne wpływy środków pieniężnych	93	51	51	73	87	55	50	54
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 594	5 440	4 929	5 217	4 566	4 190	3 654	3 925
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	5 594	5 440	4 929	5 217	4 566	4 190	3 654	3 925
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					63 711	61 428	58 906	55 457
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					26 625	25 707	25 340	24 067
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					239%	239%	232%	230%

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 216% i w czwartym kwartale miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W czwartym kwartale nastąpił odpływ bazy depozytowej w obszarze bankowości korporacyjnej, co spowodowało spadek sumy depozytów terminowych i rachunków bieżących (-4,1 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku). W całym kwartale zauważona została nieznaczna dynamika rozwoju działalności kredytowej (0,9 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku). Spadek poziomu depozytów przełożył się na obniżenie bufora płynności o 3,9 mld zł (w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku). Pomimo zaobserwowanych zmian bufor płynności nadal utrzymuje się na wysokim i bezpiecznym poziomie (60,4 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2021 roku). Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- czeskie obligacje skarbowe w CZK,
- bony emitowane przez Narodowy Bank Czeski w CZK,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN,
- nadwyżkę rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim.

W ramach Grupy mBanku bufor płynności utrzymuje również mBH. Bufor płynności mBH składał się z polskich obligacji skarbowych w PLN i nadwyżki rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim.

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na 31 grudnia 2021 roku stanowiły 92,54% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdwersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na 31 grudnia 2021 roku stanowiły 2,57% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

- emisje własne,
- zobowiązania podporządkowane,
- operacje na rynku międzybankowym,
- pożyczki.

Grupa mBanku identyfikuje trzy waluty znaczące zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR: PLN, CZK i EUR, z których dla PLN i CZK wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Waluty CZK i EUR związane są z prowadzeniem działalności przez oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji. Niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,546% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Informacja dotycząca NSFR

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 31 grudnia 2021 roku (dane w milionach złotych).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 3 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	-	-	-	17 508	17 508
2	<i>Fundusze własne</i>	-	-	-	17 214	17 214
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>	-	-	-	293	293
4	Depozyty detaliczne	-	113 499	-	5 862	112 300
5	<i>Stabilne depozyty</i>	-	85 783	-	4 763	86 257
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	-	27 716	-	1 099	26 043
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	5 722	816	5 920	6 405
8	<i>Depozyty operacyjne</i>	-	155	-	-	77
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-	5 567	816	5 920	6 328
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	50 915	2 164	5 959	24 028
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	-	-	-	-	-
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>	-	50 915	2 164	5 959	24 028
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie	-	170 137	2 980	35 248	160 241
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	56 726	5 072
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	303	-	-	151
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	21 314	11 619	89 996	89 351
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>	-	-	-	-	-
19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>	-	-	-	-	-
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>	-	20 925	11 265	87 762	87 015
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	-	-	-	-	-
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>	-	1 757	1 368	43 349	35 049
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	-	310	314	16 799	11 232
24	<i>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</i>	-	389	353	2 234	2 336
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	19 588	324	6 730	11 147
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>	-	-	-	-	-
28	<i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobo-</i>	-	-	-	2 829	2 405

	wiązania					
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	104	-	-	5
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	-	-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	-	19 483	324	3 901	8 737
32	Pozycje pozabilansowe	-	32 801	2 113	-	1 746
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	-	73 703	14 056	153 452	107 315
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	-				149%

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku, wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 149% i w czwartym kwartale 2021 roku miara NSFR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.



11. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I, odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9, za wyjątkiem wpływu rozwiązań przejściowych w odpowiedzi na pandemię COVID-19 opisanych w rozdziale 12 niniejszego dokumentu.

12. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 grudnia 2021 roku mBank po raz pierwszy uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Zaraportowane miary na dzień 31 grudnia 2021 roku wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary na dzień 31 grudnia 2021 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych przedstawiono w poniższej tabeli, odpowiednio dla Banku i Grupy mBanku.

mBank	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 529 356	13 061 828
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 529 356	13 061 828
Fundusze własne (tys. zł)	15 849 040	15 381 512
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,23	15,67
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	16,23	15,67
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,01	18,45
Wskaźnik dźwigni (w %)	6,53	6,32

Grupa mBanku	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 552 027	13 037 746
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 552 027	13 037 746
Fundusze własne (tys. zł)	15 871 711	15 357 430
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	14,16	13,59
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	14,16	13,59
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,58	16,01
Wskaźnik dźwigni (w %)	6,32	6,10

13. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka

mBank zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia CRR oraz Ustawy Prawo Bankowe ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń. Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU REMA.

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W mBanku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta przez Radę Nadzorczą w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Polityka, która miała zastosowanie w roku 2021 została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostawała w zgodności z:

- 1) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 2) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach^a,
- 3) Wytycznymi EBA dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku^b.

Przyjęta Polityka wynagradzania :

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka,

- 2) wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów,
- 3) wspiera zarządzanie kapitałem w sposób odpowiedzialny i ostrożny. W szczególności, przed decyzją o wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia brana jest pod uwagę aktualna i prognozowana pozycja kapitałowa oraz zapisy Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w zakresie kalkulacji maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (MDA),
- 4) określa zasady wynagradzania osób zidentyfikowanych jako pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”) przez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia,
- 5) zapewnia przejrzyste zasady ustalania oraz wypłaty Bonusu jako składnika Wynagrodzenia zmiennego,
- 6) jest neutralna pod względem płci.

W zakresie kryteriów oraz procesu wyboru osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka mBanku (Risk Takers) obowiązuje odrębny dokument akceptowany przez Zarząd Banku, Komisję ds. Wynagrodzeń i Radę Nadzorczą Banku – „Polityka identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku” (zwana dalej „Polityką identyfikacji”) odpowiadająca wymogom:

- 1) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji^c,

^a Rozporządzenie zostało uchylone ze skutkiem od dnia 11 czerwca 2021 r. i zastąpione Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach

^b Wytyczne zostały uchylone ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2021 r. i zastąpione nowymi Wytycznymi dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE - EUNB/GL/2021/04 z dnia 21.07.2021 r

^c Rozporządzenie zostało uchylone ze skutkiem od dnia 14 czerwca 2021 r. i zastąpione Rozporządzeniem Delegowanym Komisji UE 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy

- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach^d.

Polityka identyfikacji, podobnie jak Polityka wynagradzania, jest poddawana corocznej weryfikacji.

Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej

W mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, która została powołana w marcu 2012 roku. Komisja wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa. Komisję ds. Wynagrodzeń tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku. Skład Komisji według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku był następujący:

- Bettina Orlopp (Przewodnicząca)
- Tomasz Bieske
- Mirosław Godlewski
- Marcus Chromik

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Komisji ds. Wynagrodzeń do jej głównych zadań należą:

I) W odniesieniu do mBanku:

- 1) wydawanie opinii na temat polityki wynagradzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
- 2) monitorowanie polityki wynagradzania obowiązującej w mBanku i wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
- 3) coroczna weryfikacja Polityki wynagradzania oraz Polityki identyfikacji, przyjętych przez Radę Nadzorczą i ewentualne proponowanie zmian w tych politykach,
- 4) weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EP (Economic Profit),
- 5) coroczna ocena adekwatności Polityki wynagradzania i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniającą obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
- 6) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu Banku odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla, ze szczególnym uwzględnieniem kierującego komórką do spraw zgodności oraz kierującego komórką audytu wewnętrznego, których to wynagrodzenie nie

powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla Risk Takers,

- 7) coroczne wyznaczanie składników Wyników Grupy mBanku obowiązujących Risk Takers, którzy nie są członkami Zarządu Banku (tj. status wyników Grupy mBanku dla Risk Takers Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu Banku),
 - 8) weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane Risk Takers są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
 - 9) wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.
- II) W odniesieniu do członków Zarządu Banku:
- 1) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, w tym:
 - a. zatwierdzanie kontraktów menedżerskich,
 - b. wyznaczanie stawek wynagrodzenia, wysokości odpraw,oraz wydawanie rekomendacji w tym względzie Radzie Nadzorczej.
 - 2) zatwierdzanie i wyznaczanie celów Management by Objectives („MBO”) oraz wyników dla członków Zarządu Banku,
 - 3) coroczne wypełnianie kart wyników Risk Takers będących członkami Zarządu Banku,
 - 4) weryfikacja puli bonusowej dla członków Zarządu Banku i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału pomiędzy poszczególnych członków Zarządu Banku,
 - 5) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłacie lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii członków Zarządu Banku zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania,
 - 6) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłacie w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy członków Zarządu Banku zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
 - 7) coroczne określanie sytuacji Grupy mBanku w związku z art. 142 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe (tj. statusu wypłacalności/płynności Grupy mBanku) dla celów związanych z określeniem wysokości premii dla członków Zarządu Banku. Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej o

^d Rozporządzenie zostało uchylone ze skutkiem od dnia 11 czerwca 2021 r. i zastąpione Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach

- niewypłacaniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
- 8) przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,

- 9) podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania lub kontraktów zawartych z członkami Zarządu Banku.

W 2021 roku odbyły się cztery posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz 9 posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w Politykach wynagradzania i Polityce identyfikacji jest koordynowany przez Dyrektora Departamentu Zarządzania Organizacją (jednostkę organizacyjną podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku), którego wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za zasoby ludzkie, zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiąca mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodności

obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie).

Polityki wynagradzania oraz identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu Banku i z wykorzystaniem opinii Komisji ds. Wynagrodzeń.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2021 rok

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu Banku oraz pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostało podzielone na część stałą (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz stałe benefity) i zmienną. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi bonus przyznawany członkowi Zarządu Banku lub pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok kalendarzowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagradzania. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego (w przypadku członków Zarządu Banku) lub wynagrodzenia stałego (w przypadku pozostałych pracowników) wypłaconego za dany rok kalendarzowy.

Część wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach i w terminach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym ustalono w kwocie nieprzekraczającej 50-krotności średniego wynagrodzenia całkowitego otrzymywanego przez pracownika Banku.

Członkowie Zarządu Banku (Risk Takers I):

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu Banku indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, przy czym jego wysokość zależy od wysokości puli bonusów. Pula bonusów stanowi sumę kwot bazowych obliczonych dla każdego członka Zarządu Banku. Kwota bazowa wyliczana jest jako krotność wynagrodzenia zasadniczego, która uzależniona jest od poziomu Economic Profit (EP), przy czym EP liczony jest za okres 3 lat zgodnie z zasadami określonymi w Polityce Wynagradzania Risk Takers.

MBO ustalane jest przez Zarząd Banku i akceptowane przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. W MBO:

- 1) cele finansowe stanowią od 35% do 50% celów - (wagi zależą od tego jaki wpływ mają na nie szczególnie członkowie Zarządu Banku),
- 2) cele jakościowe stanowią do 65% (w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu Banku).

Bonus składa się z części nieodroczonej, stanowiącej 40% bonusu, i części odroczonej, stanowiącej 60% bonusu.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż

po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za dany rok.

Część odroczonej, zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w kolejnych latach kalendarzowych, począwszy od roku następującego po roku, za który przyznano bonus, w 5 równych rocznych transzach. W każdej z transz część gotówkowa jest wypłacana po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju, np. związaną z pandemią COVID-19, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości części odroczonej i nieodroczonej gotówkowej, w postaci warrantów subskrypcyjnych na zasadach określonych powyżej.

Pracownicy nie będący członkami Zarządu Banku, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers II):

Zarząd Banku dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych pracy pracownika i jeżeli uzna, że zrealizował wyznaczone cele, po uwzględnieniu wartości wynagrodzenia całkowitego pracownika, może podjąć decyzję ustalającą wysokość bonusu. Decyzja o wysokości bonusu leży w wyłącznej gestii Zarządu Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza realizację celów pracownika biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. Wysokość bonusu może osiągnąć maksymalnie poziom rocznego wynagrodzenia stałego pracownika (suma wynagrodzeń zasadniczych wypłaconych pracownikowi co miesiąc w roku, za który jest przyznawany bonus oraz benefity stałe).

Pracownicy, nie będący członkami Zarządu Banku, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, posiadają ustalone cele zgodnie z podejściem OKR (ang. Objectives and Key Results, czyli cele i kluczowe rezultaty). Podejście OKR zakłada transparentność celów, kwartalny monitoring i możliwość stawiania celów międzyobszarowych.

Cele pracowników na kolejny rok kalendarzowy są ustalane w porozumieniu z Członkami Zarządu Banku do 31 grudnia poprzedniego roku, a następnie komunikowane menedżerom i zespołom. Co do zasady cele mają charakter finansowy i jakościowy. Proporcje ustalane są w zależności od priorytetów danego obszaru.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego ustalonego przez Zarząd Banku nie przekracza:

- 1) jednej trzeciej całkowitego rocznego wynagrodzenia (czyli sumy wynagrodzenia zasadniczego i bonusu), lub
- 2) gdy wysokość bonusu nie jest wyższa niż równowartość w złotych polskich 50 000 euro (według stanu na dzień wydania decyzji),

Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego przekracza przyjęte wskaźniki, wówczas bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za dany rok.

Część odroczonej, zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w kolejnych latach kalendarzowych, począwszy od roku następującego po roku, za który przyznano bonus:

- 1) w 5 równych transzach w odniesieniu do Risk Takers II – dyrektora zarządzającego Banku i Risk Takers II – członka Zarządu spółki z Grupy mBanku,
- 2) w 4 równych transzach – w odniesieniu do pozostałych Risk Takers II - pracowników Banku.

W każdej z transz część gotówkowa wypłacana jest po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju, np. związaną z pandemią COVID-19, Zarząd Banku może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości części odroczonej i nieodroczonej gotówkowej, w postaci

warrantów subskrypcyjnych na zasadach określonych powyżej.

Koszty wynikające z odroczonej transzy w postaci warrantów subskrypcyjnych są rozliczane zgodnie z MSSF.

Informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia

Odpowiednio Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w przypadku Członków Zarządu Banku oraz Zarząd Banku w przypadku pracowników niebędących członkami Zarządu Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok kalendarzowy (tj. za okres co najmniej trzech lat), Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ustawy Prawo Bankowe, w szczególności przypadki z ust. 2.

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok kalendarzowy, jak również w zakresie premii uznaniowej lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności mBanku (art. 142 ustawy Prawo bankowe, w szczególności przypadki z ust. 2). Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Zarząd Banku dotyczyć może również premii uznaniowej i/lub odroczonej transzy wypłaconej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej mBanku lub Zarządu Banku, do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających ze świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku

Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	6	9	55
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 467	13 316	5 332	23 853
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 428	11 893	5 167	23 227
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	39	1 423	165	626	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 467	13 316	5 332	23 853

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku



W 2021 roku nie były przyznane i nie były wypłacane płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w związku z czym Bank nie ujawnia danych wymaganych wzorem **EU REM2**.

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łącznie kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia przysługujące ze zmian cen instrumentów)	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	14 888	3 508	11 380	-	7 497	4 391	2 791
8	W formie środków pieniężnych	4 026	1 278	2 748	-	-	1 278	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	10 862	2 230	8 632	-	7 497	3 113	2 791
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	8 395	2 054	6 341	-	5 544	2 045	4 199
14	W formie środków pieniężnych	1 279	572	707	-	-	572	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	7 116	1 482	5 634	-	5 544	1 473	4 199
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	13 761	1 761	12 000	-	10 511	1 916	10 035
20	W formie środków pieniężnych	1 073	556	517	-	-	556	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	12 688	1 205	11 483	-	10 511	1 360	10 035
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
25	łącznie kwota	37 044	7 323	29 721	0	23 552	8 352	17 025

Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							-
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										64	
W tym: członkowie organu zarządzającego	10	6	16								
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	3	1	1	-	4		
W tym: pozostały określony personel				9	13	1	11	4	17		
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 467	13 316	14 783	4 178	7 957	975	5 823	1 273	8 979		
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
W tym: wynagrodzenie stałe	1 467	13 316	14 783	4 178	7 957	975	5 823	1 273	8 979		

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2021 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok, przyznanych w 2022 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2021 rok

13BIS. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2021 roku, przez właściwe organy Banku
Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku
Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	6	9	55
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 467	13 316	5 332	23 853
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 428	11 893	5 167	23 227
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	39	1 423	165	626	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	6	9	55
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	7 000	3 885	9 975
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	1 943	4 988
12		W tym: odroczone	-	-	777	1 995
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	7 000	1 943	4 988
EU-14a		W tym: odroczone	-	4 200	777	1 995
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 467	20 316	9 217	33 828

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku



W 2021 roku nie były przyznane i nie były wypłacane płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w związku z czym Bank nie ujawnia danych wymaganych wzorem **EU REM2**.

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łącznie kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	14 888	3 508	11 380	-	7 497	4 391	2 791
8	W formie środków pieniężnych	4 026	1 278	2 748	-	-	1 278	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	10 862	2 230	8 632	-	7 497	3 113	2 791
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	8 395	2 054	6 341	-	5 544	2 045	4 199
14	W formie środków pieniężnych	1 279	572	707	-	-	572	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	7 116	1 482	5 634	-	5 544	1 473	4 199
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	13 761	1 761	12 000	-	10 511	1 916	10 035
20	W formie środków pieniężnych	1 073	556	517	-	-	556	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	12 688	1 205	11 483	-	10 511	1 360	10 035
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
25	łącznie kwota	37 044	7 323	29 721	0	23 552	8 352	17 025

Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							-
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										64	
W tym: członkowie organu zarządzającego	10	6	16								
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	3	1	1		4		
W tym: pozostały określony personel				9	13	1	11	4	17		
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 467	20 316	21 783	6 208	11 827	1 665	7 943	1 713	13 689		
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	7 000	7 000	2 030	3 870	690	2 120	440	4 710		
W tym: wynagrodzenie stałe	1 467	13 316	14 783	4 178	7 957	975	5 823	1 273	8 979		

14. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A

W roku 2021 Grupa mBanku nadal oferowała klientom narzędzia pomocowe, mające na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji, wynikającej z trwającej pandemii COVID-19. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych. Skala wniosków o wsparcie w roku 2021 była znacznie mniejsza niż w roku 2020. Wynikało to m.in. z zawężenia grup klientów uprawnionych do pomocy w ramach rozwiązań sektorowych a także z częściowego przystosowania się klientów do nowej rzeczywistości gospodarczej, związanej z przedłużającą się pandemią.

Narzędzia stosowane w Grupie mBanku w roku 2021 były zgodne z wypracowanym przez Związek Banków Polskich „Stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego”.

Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów (EBA/GL/2020/02), które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium w Polsce objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku, a następnie – w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku – instrumenty pomocowe dedykowane przedsiębiorstwom z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii COVID-19. Moratorium w Czechach objęło instrumenty pomocowe udzielane od 1 kwietnia do 31 października 2020 roku, a na Słowacji od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku.

Opis stosowanego w Grupie mBanku podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19 oraz szczegółowe informacje w zakresie działalności pomocowej zastosowanej w Grupie mBanku na skutek wybuchu pandemii COVID-19 w obszarze Bankowości Detalicznej i obszarze Bankowości Korporacyjnej zostały przedstawione w Nocie 4 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 rok.

14.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19

Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi.

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	11 985 244	11 210 696	184 826	1 747 130	774 548	37 283	22 367
2	w tym: gospodarstwa domowe	6 032 193	5 807 475	112 505	311 757	224 718	14 196	5 745
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	4 974 712	4 889 436	90 363	206 660	85 276	8 990	3 322
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	5 953 051	5 403 221	72 321	1 435 373	549 830	23 087	16 622
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	2 803 232	2 701 440	60 554	474 729	101 792	23 088	16 622
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 586 100	2 553 564	60 099	442 414	32 536	21 890	16 622

Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi – c.d.

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
		Obsługiwane			Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	(325 390)	(117 544)	(4 704)	(89 615)	(207 846)	12 157	17 446	57 241
2	w tym: gospodarstwa domowe	(144 184)	(33 600)	(1 487)	(17 840)	(110 584)	(4 308)	(1 398)	47 968
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	(32 199)	(9 264)	(643)	(5 773)	(22 935)	(2 055)	(442)	23 873
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(181 206)	(83 944)	(3 217)	(71 775)	(97 262)	16 465	18 844	9 273
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(42 494)	(20 949)	(3 026)	(13 589)	(21 545)	16 465	18 812	9 273
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	(8 110)	(22 253)	(3 071)	(17 627)	14 143	16 922	18 844	4 081

Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Liczba dłużników		Wartość bilansowa brutto						
				W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów				
						<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	68 710	12 073 962							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	68 487	11 985 244	461 195	11 774 380	425	210 439	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		6 032 193	461 195	6 031 768	425	-	-	-	-
4	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>		4 974 712	349 979	4 974 314	398	-	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		5 953 051	-	5 742 612	-	210 439	-	-	-
6	<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>		2 803 232	-	2 799 308	-	3 924	-	-	-
7	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</i>		2 586 100	-	2 586 100	-	-	-	-	-

Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	866 618	14 740	678 312	11 916
2	w tym: gospodarstwa domowe	-	-	-	-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	866 618	14 740	678 312	11 916
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	154 978	-	-	11 916
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	25 404	-	-	-



Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu mBanku	(podpisano elektronicznie)
Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Operacji i Informatyki	(podpisano elektronicznie)
Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Bankowości Detalicznej	(podpisano elektronicznie)
Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Zarządzania Ryzykiem	(podpisano elektronicznie)
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)