

# 2021



**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A.  
na dzień 30 czerwca 2021 roku**

Warszawa, 17 sierpnia 2021 roku

**Spis treści**

<b>1.</b>	<b>Wstęp</b> .....	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Zakres konsolidacji ostrożnościowej</b> .....	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>Adekwatność kapitałowa</b> .....	<b>5</b>
<b>4.</b>	<b>Fundusze własne</b> .....	<b>6</b>
4.1.	Informacje podstawowe .....	6
4.2.	Struktura skonsolidowanych funduszy własnych .....	9
4.3.	Uzgodnienie skonsolidowanych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....	11
4.4.	Najważniejsze wskaźniki .....	13
<b>5.</b>	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>15</b>
5.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	15
5.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	16
5.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	17
5.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej .....	22
<b>6.</b>	<b>Dźwignia finansowa</b> .....	<b>41</b>
<b>7.</b>	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego</b> .....	<b>46</b>
<b>8.</b>	<b>Ryzyko płynności</b> .....	<b>62</b>
<b>9.</b>	<b>Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9</b> .....	<b>65</b>
<b>10.</b>	<b>Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A</b> .....	<b>66</b>
10.1.	Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19. ....	67

## 1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 uchylającego rozporządzenie 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 i Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku SA

(zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (nazywanej dalej Grupą mBanku) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 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 (nazywanymi dalej MSSF).

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

## 2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR, mBank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej sporządza skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe przy zastosowaniu zasad konsolidacji ostrożnościowej określonych w Rozporządzeniu CRR.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za I półrocze 2021 roku sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za I półrocze 2021 roku) przedstawiono w nocie objaśniającej 29 do Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku (nazywanego dalej Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za I półrocze 2021 roku).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I półrocze 2021 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2021 roku za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I półrocze 2021 roku skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru

Finansowego (zwanej dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

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 pozabilansowych 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 I półrocze 2021 roku obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFactoring S.A.
4. Tele-Tech Investment Sp. z o.o.
5. mFinanse S.A.
6. mLeasing Sp. z o.o.
7. Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
8. mElements S.A.
9. Asekum Sp. z o.o.
10. LeaseLink Sp. z o.o.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w nocie objaśniającej 1 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 roku.

### 3. Adekwatność kapitałowa

Jednym z głównych zadań zarządzania bilansem bankowym jest zapewnienie 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 o dwa podstawowe filary:

- utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej

stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

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) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie co najmniej wymaganym 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 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 30 czerwca 2021 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2. przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2021 roku. W pkt. 4.3. przedstawiono uzgodnienie skonsolidowanych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2021 roku.

##### 4.1. Informacje podstawowe

###### KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

###### Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 330
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567
<b>Razem</b>	<b>3 586 897</b>

Szczegółowe informacje na temat zarejestrowanego kapitału akcyjnego przedstawiono w pkt. 23 wybranych danych objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2021 roku.

###### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 1 329 607 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku.

###### Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 173 728 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 035)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	167 796
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14 101
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(17 570)
Inne dochody całkowite	11 436
<b>Razem</b>	<b>173 728</b>

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 10 021 783 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	9 916 912
Pozostałe kapitały rezerwowe	104 871
<b>Razem</b>	<b>10 021 783</b>

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły łącznie 10 195 511 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 30 czerwca 2021 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

###### Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku nie uwzględniono zysku netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2021 roku.

###### KOREKTY REGULACYJNE / POZYCJE POMNIEJSZAJĄCE KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

###### 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 30 czerwca 2021 roku w wysokości 42 063 tys. zł.

#### Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne i prawne, z uwzględnieniem zasad kalkulacji amortyzacji ostrożnościowej z tytułu aktywów będących oprogramowaniem, uwzględniane są w kapitale podstawowym 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 30 czerwca 2021 roku uwzględniono kwotę 796 312 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

#### 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 167 796 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2021 roku stanowiące pozycję rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych innych 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 30 czerwca 2021 roku w wysokości 37 921 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 30 czerwca 2021 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 2 360 tys. zł z tytułu zysków i strat

wycenionych według wartości godziwej.

#### Inne korekty regulacyjne

W pozycji innych korekt regulacyjnych na dzień 30 czerwca 2021 roku zaprezentowano utratę z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za I półrocze 2021 roku w wysokości 393 075 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

#### **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I.

#### **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. W związku z Art. 64 Rozporządzenia CRR stanowiącym, że instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier II w ostatnich pięciu latach okresu zapadalności podlegają amortyzacji, na dzień 30 czerwca 2021 roku w kapitale Tier II uwzględniono kwotę 532 430 tys. zł. z tytułu wyżej wymienionego zobowiązania podporządkowanego.

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 30 czerwca 2021 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kwotę 2 312 730 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

#### **ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 17 138 971 tys. zł



#### 4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

Poniżej zaprezentowano strukturę regulacyjnych funduszy własnych skonsolidowanych w oparciu o wzór EU CC1 zawarty w załączniku VII do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. (Rozporządzenie 2021/637) z odniesieniem do wzoru EU CC2, o którym mowa w pkt. 4.3.

**Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (kwoty w tys. zł.):**

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 586 897	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	1 329 607	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 5, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 195 511	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3 i 7, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 4, kol. b)
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>16 265 768</b>	-
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(42 063)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(796 312)	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	(167 796)	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 7, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(37 921)	-
26	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	(2 360)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	(393 075)	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 6, kol. b)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(1 439 527)</b>	-
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>14 826 241</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>14 826 241</b>	-
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 312 730	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 312 730</b>	-

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
58	Kapitał Tier II	2 312 730	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 138 971	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	97 647 468	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,18%	-
62	Kapitał Tier I	15,18%	-
63	Łączny kapitał	17,55%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	11,15%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,04%	-
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	2,11%	-
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>9,18%</b>	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem 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)	101 797	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)	1 054 801	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 6, kol. b)

#### 4.3. Uzgodnienie skonsolidowanych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych skonsolidowanych ze skonsolidowanym bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym w oparciu o wzór EU CC2 zawarty w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637 z odniesieniem do wzoru EU CC1, o którym mowa w pkt. 4.2.

**Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (kwoty w tys. zł.):**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		30.06.2021	30.06.2021	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 523 318	16 523 318	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	3 071 575	3 071 575	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 676 705	1 683 339	Wzór EU CC1: wiersz 73, kol. a)
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	32 046 002	32 040 042	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 646 009	139 645 759	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	161 103	161 103	-
7	Wartości niematerialne	1 207 765	1 207 765	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
8	Rzeczowe aktywa trwałe	1 553 987	1 553 987	-
9	Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510	-
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15 461	15 461	-
11	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 018 246	1 018 241	Wzór EU CC1: wiersz 75, kol. a)
12	Inne aktywa	1 423 211	1 423 200	-
13	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>198 470 892</b>	<b>198 471 300</b>	-
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	1 803 770	1 803 770	-
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	175 007 387	175 007 872	-

3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	33 788	33 788	-
4	Rezerwy	562 789	562 789	-
5	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	92 239	92 230	-
6	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87	87	Wzór EU CC1: wiersz 75, kol. a)
7	Inne zobowiązania	4 277 229	4 277 161	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
<b>8</b>	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>181 777 289</b>	<b>181 777 697</b>	-
<b>Kapitał własny</b>				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	169 468	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	3 417 567	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Pozostały kapitał zapasowy i rezerwowy	10 021 783	10 021 783	Wzór EU CC1: wiersz 3, kol. a)
4	Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753	Wzór EU CC1: wiersz EU-3a, kol. a)
5	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 329 607	1 329 607	Wzór EU CC1: wiersz 2, kol. a)
6	Wynik roku bieżącego	425 808	425 808	-
7	Inne pozycje kapitału własnego	173 728	173 728	Wzór EU CC1: wiersz 3, kol. a)
8	Udziały niekontrolujące	1 889	1 889	-
<b>9</b>	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>16 693 603</b>	<b>16 693 603</b>	-

## 4.4. Najważniejsze wskaźniki

## Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (kwoty w tys. zł.)

		a	b	c	d	e
		30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 826 241	15 332 933	15 046 912	14 939 073	14 398 011
2	Kapitał Tier I	14 826 241	15 332 933	15 046 912	14 939 073	14 398 011
3	Łączny kapitał	17 138 971	17 705 695	17 588 012	17 429 424	16 875 727
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	97 643 477	92 318 135	88 539 932	89 236 367	87 619 722
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,18%	16,61%	16,99%	16,74%	16,43%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,18%	16,61%	16,99%	16,74%	16,43%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,55%	19,18%	19,86%	19,53%	19,26%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,82%	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	2,11%	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	2,11%	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	2,82%	-	-	-	-
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,05%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,04%	3,04%	3,04%	3,28%	3,30%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,86%	13,86%	13,86%	14,39%	14,41%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,07%	8,50%	8,88%	8,41%	8,10%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	212 172 501	207 602 037	191 703 614	194 239 742	192 748 891
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,99%	7,39%	7,85%	7,69%	7,47%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 906	55 457	48 610	42 471	35 868
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 994	27 992	26 321	24 770	22 832
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 654	3 925	5 438	6 497	6 981
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 340	24 067	20 883	18 273	15 851
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	232%	230%	233%	232%	226%



Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	153 879	-	-	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	102 877	-	-	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	150%	-	-	-	-

## 5. Wymogi kapitałowe

### 5.1. Ocena adekwatności kapitału – 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. (zwany dalej 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. (zwany dalej 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.

Na dzień 30 czerwca 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.

#### Zmiany modelowe i metodyczne w kalkulacji RWA wprowadzone w drugim kwartale 2021 roku.

W procesie 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 oraz nowego modelu LGD w zakresie portfela kredytów detalicznych.

Dodatkowo zgodnie z nowymi wymaganiami CRR Bank wdrożył metodę standardową kalkulacji ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta.

W skutek wprowadzonych zmian wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 5,7 mld zł, z czego 3,8 mld zł wynikało z tytułu mnożników (buforów) nałożonych przez KNF, które stosowane będą do czasu realizacji przez Bank otrzymanych zaleceń.

## 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Grupa mBanku dostosowuje wielkość funduszy własnych 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 kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w działalności Grupy mBanku.

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 pierwszej połowie 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) przedstawionych w Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego 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:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego 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.

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitału wewnętrznego kalkuluje 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.

Risk Coverage Potential w Grupie mBanku kształtuje się znacznie powyżej wartości kapitału ekonomicznego.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą mBanku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd mBanku.



### 5.3. 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 makroostrożnościowym 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 bufory kapitałowe, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 30 czerwca 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.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec pierwszego półrocza 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 czerwca 2021 roku wskaźnik ten wyniósł 0,04%.

Na wartość wskaźnika na koniec pierwszego półrocza 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 CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.06.2021
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	97 643 477
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,044951%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	43 842

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

	a	b	c		d	e	f	g			j	k	l	m
			Ogólne ekspozycje kredytowe					Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych				
	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 wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
010	<b>Podział według państw:</b>													
020	POLSKA	20 986 668	110 085 016	2 613 921	0	0	0	6 007 304	37 797	0	6 045 100	75 563 750	0,92099	0,000000
030	REPUBL.CZESKA	6 382 086	36 431	0	0	0	0	276 652	0	0	276 652	3 458 150	0,04215	0,000211
040	SŁOWACJA	2 727 480	3 146	0	0	0	0	125 704	0	0	125 704	1 571 300	0,01915	0,000192
050	LUKSEMBURG	237 994	281 563	0	0	0	0	61 967	0	0	61 967	774 588	0,00944	0,000047
060	NIDERLANDY	29 850	243 079	0	0	0	0	18 441	0	0	18 441	230 513	0,00281	0,000000
070	NIEMCY	52 820	206 088	0	0	0	0	16 153	0	0	16 153	201 913	0,00246	0,000000
080	USA	82 346	14 743	0	0	0	0	6 833	0	0	6 833	85 413	0,00104	0,000000
090	SZWECJA	45 906	527	0	0	0	0	3 682	0	0	3 682	46 025	0,00056	0,000000
100	FEDER. ROSYJSKA	45 233	10 132	0	0	0	0	3 619	0	0	3 619	45 238	0,00055	0,000000
110	CYPR	568	46 741	0	0	0	0	2 679	0	0	2 679	33 488	0,00041	0,000000
120	IRLANDIA	6 003	6 743	0	0	0	0	822	0	0	822	10 275	0,00013	0,000000
130	AUSTRIA	75	11 738	0	0	0	0	729	0	0	729	9 113	0,00011	0,000000
140	WIELKA BRYTANIA	810	7 099	0	0	0	0	358	0	0	358	4 475	0,00005	0,000000
150	WĘGRY	0	2 388	0	0	0	0	173	0	0	173	2 163	0,00003	0,000000
160	BELGIA	1 911	941	0	0	0	0	164	0	0	164	2 050	0,00002	0,000000
170	MALTA	77	7 216	0	0	0	0	139	0	0	139	1 738	0,00002	0,000000
180	WŁOCHY	20	269	0	0	0	0	78	0	0	78	975	0,00001	0,000000
190	FRANCJA	101	2 546	0	0	0	0	75	0	0	75	938	0,00001	0,000000
200	ZJED. EMIRAT	1	1 719	0	0	0	0	56	0	0	56	700	0,00001	0,000000
210	HISZPANIA	0	967	0	0	0	0	48	0	0	48	600	0,00001	0,000000
220	SZWAJCARIA	83	3 879	0	0	0	0	47	0	0	47	588	0,00001	0,000000
230	NORWEGIA	52	722	0	0	0	0	30	0	0	30	375	0,00000	0,000000
240	PORTUGALIA	85	1 109	0	0	0	0	29	0	0	29	363	0,00000	0,000000
250	LITWA	21	166	0	0	0	0	25	0	0	25	313	0,00000	0,000000
260	UKRAINA	3	159	0	0	0	0	24	0	0	24	300	0,00000	0,000000
270	AUSTRALIA	98	490	0	0	0	0	19	0	0	19	238	0,00000	0,000000
280	DANIA	46	160	0	0	0	0	14	0	0	14	175	0,92099	0,000000
290	IZRAEL	40	59	0	0	0	0	10	0	0	10	125	0,04215	0,000211
300	BAHAMY	0	94	0	0	0	0	5	0	0	5	63	0,01915	0,000192
310	PANAMA	0	63	0	0	0	0	5	0	0	5	63	0,00944	0,000047

## 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		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			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				Ogółem
320	ESTONIA	57	0	0	0	0	0	5	0	0	5	63	0,00000	0,000000
330	MALEZJA	50	0	0	0	0	0	4	0	0	4	50	0,00000	0,000000
340	ANDORA	0	96	0	0	0	0	4	0	0	4	50	0,00000	0,000000
350	SERBIA	25	0	0	0	0	0	3	0	0	3	38	0,00000	0,000000
360	KANADA	0	50	0	0	0	0	2	0	0	2	25	0,00000	0,000000
370	TAJWAN	0	36	0	0	0	0	2	0	0	2	25	0,00000	0,000000
380	TANZANIA	0	78	0	0	0	0	2	0	0	2	25	0,00000	0,000000
390	SINGAPUR	0	43	0	0	0	0	2	0	0	2	25	0,00000	0,000000
400	POZOSTAŁE KRAJE	35	227	0	0	0	0	8	0	0	8	100	0,00000	0,000000
500	<b>Ogółem</b>	<b>30 600 544</b>	<b>110 976 523</b>	<b>2 613 921</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 525 916</b>	<b>37 797</b>	<b>0</b>	<b>6 563 712</b>	<b>82 046 400</b>	<b>1,00000</b>	<b>0,000450</b>

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 30 czerwca 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 30 czerwca 2021 roku wyniósł 3,04% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2020 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 2,82% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,11% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,24% i 2,43%). 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 postępujących 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 nadzorczą 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% w portfelu kredytów walutowych ogółem,
- 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 pierwszej połowie 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	30.06.2021		31.03.2021	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>13,86%</b>	<b>17,55%</b>	<b>13,86%</b>	<b>19,19%</b>
w tym: FX ADD ON	2,82%		2,82%	
w tym: wymóg połączzonego bufora	3,04%		3,04%	
<b>Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*</b>	<b>11,15%</b>	<b>15,18%</b>	<b>11,15%</b>	<b>16,62%</b>
w tym: FX ADD ON	2,11%		2,11%	
w tym: wymóg połączzonego bufora	3,04%		3,04%	

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

#### 5.4. 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 oraz ryzyka rozliczenia i dostawy, 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.

Zestawienie poniżej prezentuje poszczególne składowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tworzącej mianownik współczynników kapitałowych obliczanych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR.

**Wzór EU OV1** – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR:

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2021	31.03.2021	30.06.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	82 159 358	77 373 306	6 572 749
2	W tym metoda standardowa	20 426 196	19 395 152	1 634 096
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	61 733 162	57 978 154	4 938 653
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR *	2 234 142	1 961 867	178 731
7	W tym metoda standardowa	1 723 177	1 652 429	137 854
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 707	15 483	217
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	508 258	293 955	40 660
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 088 208	1 026 239	87 057
21	W tym metoda standardowa	1 088 208	1 026 239	87 057
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU 22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	9 502 228	9 502 228	760 178
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
EU 23b	W tym metoda standardowa	9 502 228	9 502 228	760 178
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 659 541	2 454 496	212 763
29	<b>Ogółem</b>	<b>97 643 477</b>	<b>92 318 136</b>	<b>7 811 478</b>

\*Ryzyko kredytowe kontrahenta na datę 31.03.2021 roku było liczone w oparciu o metodę wyceny rynkowej

**Wzór EU CR10** – IRB kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe, zestawienie 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	167 562	60 706	50%	17 628	91 360	0
	Co najmniej 2,5 roku	237 301	17 655	70%	4 794	146 499	968
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 497 284	576 064	70%	186 891	1 062 316	6 737
	Co najmniej 2,5 roku	4 613 778	115 060	90%	30 816	3 891 572	37 157
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	493 912	89 325	115%	26 445	537 718	14 570
	Co najmniej 2,5 roku	963 759	0	115%	0	1 001 506	26 985
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	0	0	250%	0	0	0
	Co najmniej 2,5 roku	10 897	0	250%	0	27 242	872
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	297 841	6 276	-	1 704	0	149 772
	Co najmniej 2,5 roku	262 624	0	-	0	0	131 312
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 456 599	732 371		232 668	1 691 394	171 079
	Co najmniej 2,5 roku	6 088 359	132 715		35 610	5 066 819	197 294

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 portfolio Grupy mBank 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
<b>1</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na datę 31.03.2021</b>	54 692
2	Wielkość aktywów (+/-)	779
3	Jakość aktywów (+/-)	(1 507)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	3 503
5	Metodyka i polityka (+/-)	1 759
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(316)
8	Inne (+/-)	0
<b>9</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na datę 30.06.2021</b>	58 910

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

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	86 599 420	58 188 505	55 019 297	3 169 209	0
2	Dłużne papiery wartościowe	47 596 578	5 408	5 408	0	0
<b>3</b>	<b>Ogółem</b>	<b>134 195 998</b>	<b>58 193 913</b>	<b>55 024 705</b>	<b>3 169 209</b>	<b>0</b>
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	4 175 774	1 035 087	1 013 856	21 231	0
5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	4 173 191	1 035 087	1 013 856	21 231	0

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 pierwszym półroczu 2021 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych 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
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 521 302	0	64 523 327	920	1 619 310	2,51%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	177 131	45 185	276 129	21 029	59 432	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	42 243	30 743	1 974	15 296	9 298	53,84%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 822 425	0	2 822 425	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec instytucji	693 179	46 644	828 693	26 714	261 345	30,55%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 337 421	6 517 545	7 957 342	1 819 900	9 197 286	94,07%
Ekspozycje detaliczne	5 849 002	811 525	5 849 002	201 737	4 536 174	74,97%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 997 000	39 504	12 997 000	19 752	5 066 158	38,92%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	690 154	121 921	684 180	26 410	885 991	124,68%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	96 699	0	96 699	0	145 048	150,00%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
Ekspozycje kapitałowe	181 866	0	181 866	0	285 768	157,13%
Inne pozycje	5 716	11	5 716	11	5 727	100,00%
<b>OGÓŁEM</b>	<b>96 414 138</b>	<b>7 613 078</b>	<b>96 224 353</b>	<b>2 131 769</b>	<b>22 071 537</b>	<b>22,44%</b>

**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 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	63 529 712	0	0	0	0	0	0	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	297 159	0	0	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	15 944	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 822 425	0	0	0	0	0	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0	256 350	0	0	127 280	0	471 778	0
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	21 075	0
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	0	0	12 063 774	228 942	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	14	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	42	0
16	Inne pozycje (wartości niematerialne i prawne)	832 958	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>67 185 095</b>	<b>256 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>424 438</b>	<b>12 063 774</b>	<b>737 793</b>	<b>0</b>

**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 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	0	0	0	994 535	0	0	0	64 524 247	1 811 541
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0	0	297 159	115 844
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	1 326	0	0	0	0	0	17 270	1 326
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	2 822 425	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0	0	0	0	0	0	0	855 407	590 511
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	9 756 166	0	0	0	0	0	9 777 241	9 756 159
8	Ekspozycje detaliczne	6 050 739	0	0	0	0	0	0	6 050 739	6 050 739
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	713 356	10 680	0	0	0	0	13 016 752	13 016 752
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	359 760	350 816	0	0	0	0	710 590	710 590
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	96 699	0	0	0	0	96 699	96 699
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	112 543	0	69 282	0	0	0	181 866	181 866
16	Inne pozycje	0	5 727	0	0	0	0	0	5 727	5 727
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>6 050 739</b>	<b>10 948 879</b>	<b>458 195</b>	<b>1 063 816</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98 356 121</b>	<b>32 337 755</b>

**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 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
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
	0.00 do <0.15	125 649	11 313	0,84	135 160	0,001208	515	0,249758	-	7 885	0,058339	41	16
	0.00 do <0.10	17 104	5 871	0,84	22 011	0,000927	112	0,209481	-	878	0,039885	4	2
	0.10 do <0.15	108 545	5 442	0,85	113 149	0,001263	403	0,257594	-	7 007	0,061929	37	15
	0.15 do <0.25	355 746	18 331	0,83	370 959	0,001999	868	0,308034	-	38 922	0,104923	229	108
	0.25 do <0.50	460 521	71 783	0,89	524 604	0,003697	1451	0,292515	-	81 181	0,154748	564	338
	0.50 do <0.75	429 774	41 933	1,03	472 776	0,00626	979	0,31774	-	116 107	0,245585	942	421
	0.75 do <2.50	683 284	80 152	1,53	805 950	0,012547	1915	0,331481	-	323 143	0,400946	3 333	2 056
	0.75 do <1.75	592 309	67 340	1,49	692 825	0,011184	1576	0,334929	-	263 496	0,380322	2 599	1 616
	1.75 do <2.5	90 975	12 811	1,73	113 125	0,020896	339	0,310366	-	59 646	0,527261	734	440
	2.50 do <10.00	146 661	8 168	2,25	165 043	0,044603	441	0,343597	-	144 383	0,874820	2 516	2 408
	2.5 do <5	103 199	6 430	2,49	119 208	0,034365	338	0,347765	-	94 345	0,791431	1 436	1 291
	5 do <10	43 462	1 739	1,36	45 835	0,071231	103	0,332755	-	50 038	1,091697	1 080	1 117
	10.00 do <100.00	54 531	92	30,10	57 303	0,235329	138	0,291724	-	77 472	1,351963	3 859	2 998
	10 do <20	26 473	92	29,88	29 224	0,156125	71	0,301266	-	39 139	1,339275	1 369	783
	20 do <30	11 881	0	0,00	11 881	0,252354	28	0,298642	-	17 453	1,468996	898	809
	30.00 do <100.00	16 177	0	461,55	16 198	0,365742	39	0,269434	-	20 879	1,289011	1 592	1 406
	100.00 (Default)	155 411	196	0,00	155 411	1	273	0,678317	-	552 164	3,552929	64 919	64 938
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>2 411 577</b>	<b>231 968</b>	<b>1,19</b>	<b>2 687 206</b>	<b>0,071514</b>	<b>6 580</b>	<b>0,334064</b>	-	<b>1 341 257</b>	<b>0,499127</b>	<b>76 403</b>	<b>73 283</b>

## 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
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	18 413 257	940 913	0,62	18 997 115	0,000889	129086	0,298316	-	1 325 834	0,069791	4 909	3 770
	0.00 do <0.10	12 128 032	732 196	0,62	12 584 637	0,000721	90213	0,309421	-	780 916	0,062053	2 746	2 223
	0.10 do <0.15	6 285 225	208 716	0,61	6 412 478	0,00122	38873	0,276522	-	544 918	0,084978	2 163	1 547
	0.15 do <0.25	5 146 771	150 085	0,64	5 243 444	0,00191	31142	0,284494	-	643 171	0,122662	2 855	2 375
	0.25 do <0.50	3 834 097	117 997	0,67	3 912 976	0,00348	21784	0,289392	-	755 546	0,193087	3 943	2 712
	0.50 do <0.75	1 244 458	38 986	0,77	1 274 324	0,006056	6985	0,30161	-	380 350	0,298472	2 326	1 520
	0.75 do <2.50	1 251 965	21 972	1,04	1 274 837	0,012304	6378	0,298421	-	597 700	0,468844	4 685	3 335
	0.75 do <1.75	1 059 420	19 563	1,02	1 079 386	0,010775	5476	0,297391	-	466 091	0,431811	3 458	2 347
	1.75 do <2.5	192 545	2 409	1,21	195 451	0,020747	902	0,304112	-	131 610	0,673363	1 228	987
	2.50 do <10.00	474 958	3 840	0,68	477 571	0,052763	2223	0,289009	-	499 697	1,046330	7 224	5 864
	2.5 do <5	259 296	3 429	0,71	261 743	0,035001	1297	0,295551	-	231 448	0,884256	2 690	2 335
	5 do <10	215 662	411	0,40	215 828	0,074304	926	0,281075	-	268 250	1,242884	4 534	3 529
	10.00 do <100.00	443 183	1 338	1,18	444 768	0,251705	1779	0,292875	-	763 721	1,717124	32 491	21 913
	10 do <20	229 919	745	1,63	231 132	0,14265	1003	0,290573	-	382 263	1,653875	9 614	7 297
	20 do <30	85 978	291	0,76	86 199	0,238039	292	0,312726	-	172 604	2,002390	6 409	4 716
	30.00 do <100.00	127 286	302	0,50	127 437	0,458743	484	0,283623	-	208 854	1,638883	16 468	9 900
	100.00 (Default)	660 085	803	0,00	660 085	1	1724	0,671425	-	976 496	1,479349	387 673	387 936
Suma cząstkowa		<b>31 468 774</b>	<b>1 275 934</b>	<b>0,64</b>	<b>32 285 120</b>	<b>0,026674</b>	<b>201 101</b>	<b>0,302539</b>	-	<b>5 942 515</b>	<b>0,184064</b>	<b>446 106</b>	<b>429 425</b>

## 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
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
	0.00 do <0.15	51 889	98 656	0,76	126 680	0,001144	3364	0,46852	-	14 066	0,111037	69	50
	0.00 do <0.10	13 936	16 509	0,77	26 652	0,000825	635	0,413722	-	2 149	0,080643	10	8
	0.10 do <0.15	37 953	82 147	0,76	100 028	0,001229	2729	0,483121	-	11 917	0,119135	60	42
	0.15 do <0.25	173 300	473 915	0,82	564 225	0,002098	16361	0,653932	-	131 208	0,232545	777	481
	0.25 do <0.50	1 231 225	973 426	0,75	1 959 766	0,003715	51666	0,481	-	494 104	0,252124	3 435	2 527
	0.50 do <0.75	1 435 636	432 324	0,83	1 795 545	0,00622	39259	0,414104	-	549 612	0,306097	4 621	3 690
	0.75 do <2.50	3 879 208	692 633	0,90	4 505 628	0,014004	105024	0,484764	-	2 214 985	0,491604	30 974	30 521
	0.75 do <1.75	2 906 537	550 237	0,89	3 398 319	0,01168	77996	0,473406	-	1 548 705	0,455727	18 840	17 805
	1.75 do <2.5	972 671	142 395	0,95	1 107 309	0,021137	27028	0,519621	-	666 280	0,601711	12 135	12 716
	2.50 do <10.00	3 010 051	239 003	1,04	3 258 576	0,048745	75695	0,494821	-	2 130 281	0,653746	77 702	94 574
	2.5 do <5	1 819 288	179 496	1,00	1 998 989	0,035456	47704	0,504356	-	1 282 689	0,641669	35 560	41 229
	5 do <10	1 190 763	59 507	1,16	1 259 587	0,069835	27991	0,479689	-	847 592	0,672913	42 141	53 346
	10.00 do <100.00	1 160 776	19 032	1,26	1 184 697	0,206774	23608	0,389542	-	933 880	0,788286	97 121	110 823
	10 do <20	630 840	14 964	1,25	649 546	0,141718	13267	0,42372	-	491 776	0,757107	38 421	50 014
	20 do <30	373 396	1 832	1,48	376 099	0,231896	6846	0,306961	-	275 745	0,733171	27 330	28 534
	30.00 do <100.00	156 540	2 236	1,12	159 051	0,413049	3495	0,445239	-	166 359	1,045943	31 370	32 275
	100.00 (Default)	657 618	5 246	0,00	657 618	1	17301	0,749916	-	577 689	0,878456	468 194	470 131
Suma cząstkowa		<b>11 599 703</b>	<b>2 934 235</b>	<b>0,84</b>	<b>14 052 735</b>	<b>0,081429</b>	<b>332 278</b>	<b>0,488569</b>	-	<b>7 045 825</b>	<b>0,501385</b>	<b>682 893</b>	<b>712 797</b>



## 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
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	493 964	818 053	0,73	1 089 383	0,00102	133322	0,517995	-	158 329	0,145338	583	397
	0.00 do <0.10	246 994	386 135	0,70	519 054	0,00075	65047	0,489048	-	56 688	0,109215	190	159
	0.10 do <0.15	246 970	431 917	0,75	570 329	0,001265	68275	0,544339	-	101 640	0,178214	393	238
	0.15 do <0.25	613 547	1 308 173	0,71	1 538 511	0,002021	200818	0,590029	-	411 852	0,267695	1 839	1 070
	0.25 do <0.50	1 330 283	1 705 735	0,67	2 476 630	0,00354	314644	0,624593	-	1 004 766	0,405699	5 494	3 452
	0.50 do <0.75	1 002 796	413 700	0,75	1 313 964	0,006187	155071	0,656537	-	773 649	0,588790	5 340	4 031
	0.75 do <2.50	4 187 171	651 479	0,78	4 693 634	0,014606	559143	0,673756	-	4 032 404	0,859122	46 342	38 064
	0.75 do <1.75	2 925 157	501 579	0,78	3 317 819	0,012014	390081	0,670227	-	2 675 464	0,806392	26 755	21 442
	1.75 do <2.5	1 262 014	149 900	0,76	1 375 815	0,020856	169062	0,682265	-	1 356 940	0,986281	19 587	16 622
	2.50 do <10.00	3 540 548	186 028	0,83	3 694 455	0,045977	370455	0,671717	-	4 027 815	1,090232	114 421	139 746
	2.5 do <5	2 416 952	147 371	0,81	2 535 765	0,036691	260989	0,664884	-	2 671 449	1,053508	61 520	67 550
	5 do <10	1 123 596	38 657	0,91	1 158 690	0,066298	109466	0,686672	-	1 356 366	1,170603	52 901	72 196
	10.00 do <100.00	569 352	17 916	0,88	585 197	0,20546	65559	0,687913	-	948 225	1,620353	83 067	88 789
	10 do <20	345 922	14 456	0,88	358 639	0,135935	42767	0,685913	-	515 417	1,437147	33 394	41 562
	20 do <30	123 115	1 788	0,91	124 741	0,244437	13793	0,679964	-	226 078	1,812377	20 753	20 775
	30.00 do <100.00	100 315	1 672	0,90	101 817	0,402604	8999	0,7047	-	206 730	2,030417	28 920	26 451
	100.00 (Default)	889 473	9 955	0,00	889 473	1	67145	0,742865	-	1 052 409	1,183183	605 567	608 475
Suma cząstkowa		<b>12 627 134</b>	<b>5 111 039</b>	<b>0,71</b>	<b>16 281 247</b>	<b>0,077957</b>	<b>1 866 157</b>	<b>0,650376</b>	-	<b>12 409 449</b>	<b>0,762193</b>	<b>862 653</b>	<b>884 024</b>

## 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
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>													
	0.00 do <0.15	337 265	443 251	0,48	567 400	0,000808	326	0,426902	2,01467875	91 010	0,160398	193	269
	0.00 do <0.10	222 940	307 980	0,50	387 946	0,000634	224	0,437237	2,0140953	56 948	0,146794	107	174
	0.10 do <0.15	114 325	135 271	0,43	179 454	0,001182	102	0,404561	2,01594005	34 062	0,189810	86	94
	0.15 do <0.25	276 066	341 804	0,49	444 772	0,001981	182	0,343638	2,04246752	102 704	0,230914	308	373
	0.25 do <0.50	738 431	597 206	0,50	1 044 908	0,003725	488	0,354405	1,99644582	340 216	0,325594	1 376	1 171
	0.50 do <0.75	594 582	336 118	0,49	768 794	0,006204	396	0,328126	2,4017416	323 369	0,420619	1 573	1 082
	0.75 do <2.50	4 043 186	1 872 943	0,48	4 980 330	0,015154	2198	0,316304	2,13396327	2 608 312	0,523723	23 643	16 825
	0.75 do <1.75	2 664 156	1 331 761	0,49	3 343 313	0,01205	1565	0,32137	2,1709304	1 664 401	0,497830	12 803	8 745
	1.75 do <2.5	1 379 030	541 183	0,45	1 637 017	0,021492	633	0,305958	2,05846453	943 911	0,576605	10 839	8 081
	2.50 do <10.00	2 702 166	784 801	0,49	3 115 132	0,041939	1102	0,283421	2,13630989	2 073 942	0,665764	36 644	28 083
	2.5 do <5	2 132 682	634 350	0,49	2 465 911	0,035257	828	0,288761	2,23136863	1 613 520	0,654330	24 999	19 716
	5 do <10	569 484	150 451	0,49	649 221	0,067318	274	0,263137	1,77525214	460 422	0,709190	11 645	8 367
	10.00 do <100.00	287 052	50 649	0,59	320 892	0,148672	178	0,268228	1,96523383	306 986	0,956663	13 209	10 041
	10 do <20	256 619	41 183	0,59	281 691	0,127041	125	0,25815	1,96948792	253 234	0,898977	9 240	7 158
	20 do <30	13 670	4 807	0,80	19 822	0,241843	21	0,402672	2,40122092	31 793	1,603944	1 978	1 122
	30.00 do <100.00	16 763	4 659	0,42	19 379	0,367792	32	0,27719	1,4574437	21 958	1,133097	1 991	1 760
	100.00 (Default)	121 346	19 060	0,30	127 020	1	76	0,638944	0	158 232	1,245724	82 755	82 755
Suma cząstkowa		<b>9 100 094</b>	<b>4 445 832</b>	<b>0,49</b>	<b>11 369 248</b>	<b>0,034377</b>	<b>4 946</b>	<b>0,320432</b>	<b>2,1019388</b>	<b>6 004 771</b>	<b>0,528159</b>	<b>159 701</b>	<b>140 599</b>

## 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
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>													
	0.00 do <0.15	725 209	1 553 787	0,47	1 544 670	0,000857	166	0,458188	2,06242423	382 724	0,247771	598	545
	0.00 do <0.10	389 789	976 921	0,45	888 770	0,000583	101	0,434614	2,03358576	157 723	0,177462	198	291
	0.10 do <0.15	335 420	576 866	0,52	655 900	0,001229	65	0,490131	2,10150144	225 002	0,343042	399	254
	0.15 do <0.25	905 064	1 233 161	0,41	1 425 158	0,002049	120	0,516777	1,92553228	657 480	0,461338	1 508	1 161
	0.25 do <0.50	1 876 943	3 110 071	0,39	3 258 271	0,003877	271	0,469666	1,95306683	1 984 192	0,608971	5 949	3 832
	0.50 do <0.75	1 618 432	1 262 386	0,46	2 229 671	0,006179	179	0,429819	2,2501629	1 635 526	0,733528	5 938	4 180
	0.75 do <2.50	6 681 457	3 507 399	0,45	8 451 930	0,014505	795	0,43884	2,26691437	8 655 405	1,024074	53 668	40 533
	0.75 do <1.75	4 806 544	2 560 354	0,46	6 166 686	0,01199	577	0,444783	2,12436944	5 914 930	0,959175	32 837	25 794
	1.75 do <2.5	1 874 913	947 045	0,42	2 285 243	0,021292	218	0,4228	2,6515692	2 740 475	1,199205	20 832	14 738
	2.50 do <10.00	1 384 521	1 117 391	0,56	2 043 353	0,045641	462	0,358215	1,64797392	2 261 301	1,106662	32 171	20 634
	2.5 do <5	914 274	698 009	0,58	1 350 806	0,034753	297	0,378119	1,60953521	1 445 669	1,070226	17 447	10 328
	5 do <10	470 247	419 382	0,52	692 547	0,066879	165	0,319391	1,72294828	815 633	1,177729	14 723	10 306
	10.00 do <100.00	304 364	195 711	0,27	364 355	0,209129	494	0,416175	1,7178149	813 258	2,232046	31 435	24 101
	10 do <20	122 810	66 153	0,39	153 198	0,147433	124	0,349529	1,69102282	272 863	1,781115	8 048	3 275
	20 do <30	147 587	117 777	0,18	168 864	0,208283	66	0,499054	1,75008777	461 623	2,733704	17 363	15 824
	30.00 do <100.00	33 967	11 781	0,49	42 294	0,435987	304	0,326677	1,68600803	78 771	1,862486	6 024	5 003
	100.00 (Default)	866 927	89 385	0,23	887 939	1	315	0,714355	0	906 025	1,020369	745 111	745 011
Suma cząstkowa		<b>14 362 917</b>	<b>12 069 291</b>	<b>0,44</b>	<b>20 205 347</b>	<b>0,059917</b>	<b>2 802</b>	<b>0,453337</b>	<b>2,00262758</b>	<b>17 295 911</b>	<b>0,856007</b>	<b>876 378</b>	<b>839 997</b>

## 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 współczynnika 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
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>													
Suma cząstkowa	8 449 556	865 086	0,31	8 813 235	-	465	-	-	6 758 213	0,766825	368 373	358 879	

## 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
<b>Institucje</b>													
	0.00 do <0.15	1 547 967	2 458 606	0,47	4 182 867	0,000672	63	0,378014	0,83942244	591 111	0,141317	1 083	202
	0.00 do <0.10	1 027 824	1 968 158	0,48	3 410 407	0,000522	50	0,360868	0,93525768	421 824	0,123687	621	127
	0.10 do <0.15	520 143	490 449	0,45	772 460	0,001334	13	0,453712	0,41631014	169 287	0,219153	462	75
	0.15 do <0.25	1 291 778	1 974 190	0,20	1 976 508	0,002133	25	0,473015	0,88928619	909 908	0,460361	1 993	425
	0.25 do <0.50	1 033 185	153 589	0,43	1 118 458	0,003702	20	0,439294	0,18878799	522 232	0,466921	1 814	176
	0.50 do <0.75	165	5 500	0,45	3 904	0,005761	5	0,5304	1,41420014	3 055	0,782609	12	10
	0.75 do <2.50	25 397	16 834	0,50	37 193	0,020711	9	0,511737	1,30418692	44 628	1,199904	389	379
	0.75 do <1.75	740	10 100	0,45	5 285	0,010363	4	0,5726	1	5 303	1,003497	31	63
	1.75 do <2.5	24 657	6 734	0,57	31 908	0,022425	5	0,501657	1,35456869	39 325	1,232435	358	316
	2.50 do <10.00	21 796	928	0,39	22 252	0,047859	7	0,513308	1,06591517	33 424	1,502076	504	136
	2.5 do <5	13 629	0	0,00	13 629	0,02561	5	0,567858	1,02399076	19 057	1,398252	198	133
	5 do <10	8 167	928	0,39	8 623	0,083025	2	0,427089	1,13217929	14 367	1,666176	305	3
	10.00 do <100.00	69	136	0,50	137	0,380603	2	0,5099	3,01693205	414	3,027014	28	83
	10 do <20	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	-	0	0
	20 do <30	69	0	0,00	69	0,289364	1	0,425	5	208	3,018138	8	0
	30.00 do <100.00	0	136	0,50	68	0,4734	1	0,59625	1	206	3,036041	19	83
	100.00 (Default)	12	5 000	0,45	2 262	1	3	0,568163	0	16 062	7,102036	0	0
	Suma cząstkowa	<b>3 920 369</b>	<b>4 614 783</b>	<b>0,35</b>	<b>7 343 581</b>	<b>0,002089</b>	<b>134</b>	<b>0,414146</b>	<b>0,75687658</b>	<b>2 120 834</b>	<b>0,288801</b>	<b>5 823</b>	<b>1 411</b>
	Ogółem	<b>93 940 124</b>	<b>31 548 168</b>	<b>0,52</b>	<b>113 037 719</b>	<b>0,048777</b>	<b>2 414 463</b>	<b>0,421821</b>	<b>1,79657531</b>	<b>58 918 775</b>	<b>0,521231</b>	<b>3 478 330</b>	<b>3 440 415</b>

**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 wierzytelnościami (%)	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
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	5 554 859	0%	0%	0%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	39 629 844	0%	7%	7%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	11 259 665	0%	1%	1%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	8 717 834	0%	3%	3%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	19 652 345	0%	4%	4%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
4	Ekspozycje detaliczne	65 306 309	0%	84%	84%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 687 206	0%	241%	241%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	32 285 120	0%	149%	149%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	14 052 735	0%	1%	1%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	16 281 248	0%	0%	0%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%
5	Ogółem	110 491 012	0%	51%	51%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%

## Wzór EU CR7-A – c.d.

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%	-	1 646 903
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	0%	-	29 342 483
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	0%	0%	-	5 889 704
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	0%	0%	-	6 664 521
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	0%	0%	-	16 788 258
4	Ekspozycje detaliczne	0%	0%	-	26 739 047
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	0%	0%	-	1 341 256
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	0%	0%	-	5 942 516
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	-	-	-	-
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	0%	0%	-	7 045 825
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	0%	0%	-	12 409 449
5	Ogółem	0%	0%	-	57 728 433



## 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. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021, ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	198 470 892
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	(654 179)
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 407 517
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	62 201
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13 636 322
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	(42 063)
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	(1 708 189)
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>212 172 501</b>

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
		30.06.2021	31.12.2020 *
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	192 456 997	175 368 420
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 439 527)	(1 574 130)
7	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>191 017 470</b>	<b>173 794 290</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 979 293	1 354 208
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 718 616	2 323 601
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>4 697 909</b>	<b>3 677 809</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	2 758 598	770 384
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	62 201	55 791
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>2 820 799</b>	<b>826 175</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	39 022 165	39 409 623

20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(25 385 843)	(26 004 284)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	13 636 322	13 405 339
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	14 826 241	15 046 912
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	212 172 501	191 703 614
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,99	7,85
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,99	7,85
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	0,00	0,00
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 (%)	0,00	0,00
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00	0,00
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	-	-
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			
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	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	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)	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)	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)	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)	6,77	-

\*Dane na datę 31.12.2020 nie uwzględniają zmian wprowadzonych Rozporządzeniem EU 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku.

Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b Rozporządzenia CRR

		30.06.2021
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>96 568 040</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	104
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	96 567 936
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	67 343 727
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	219 374
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	758 045
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 030 021
EU-9	Ekspozycje detaliczne	5 871 150
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 375 315
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	691 584
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	278 720

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

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 30 czerwca 2021 roku oraz 31 marca 2021 roku.

	30.06.2021	31.03.2021
Wartości ekspozycji	212 172 501	207 338 598
Kapitał Tier I	14 826 241	15 332 933
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 439 527)	(1 096 834)
Wskaźnik dźwigni	6,99%	7,39%

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

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2020 rok zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie, niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2020 roku;
- uwzględnienie w kapitale podstawowym Tier I utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za pierwsze półrocze 2021 roku;
- zmiana traktowania wartości niematerialnych w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I;
- spadek kwoty innych skumulowanych całkowitych dochodów uwzględnionych w kapitale podstawowym Tier I;
- amortyzacja jednej z transz zobowiązania podporządkowanego w kapitale Tier II,
- zmiany kursów walut obcych.

**Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.**

Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Kapitałem. Zarządzanie tym ryzykiem obejmuje dwie główne perspektywy: kalkulację i monitorowanie wskaźnika dźwigni oraz analizę niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, uwzględniając kalkulację wskaźników: NSFR (wskaźnik stabilności finansowania netto), M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi), M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi). Obydwa elementy procesu zarządzania, tj. kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami Rozporządzenia CRR oraz analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, są wykonywane przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem. Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu spełnienia przyszłych wymogów regulacyjnych Grupa mBanku aspiracyjnie dąży do

utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie 7%. Niższy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku.

mBank przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami. 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, w obliczu szybko zmieniającego się otoczenia rynkowego, mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych, rozumianych jako scenariusze ryzyka akceptowane przez Zarząd.

## 7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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, mBank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnym oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL).

W przypadku gwarancji niefinansowych Grupa stosuje podejście polegające na tym, że oczekiwane straty kredytowe są zawsze ujmowane w horyzoncie dożywotnym (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 rejestrowane 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 bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta.

W strategii windykacja, 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.

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).

### **Wpływ COVID-19 na koszty z tytułu ryzyka kredytowego**

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Grupa podjęła w 2020 roku dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego, które wpłynęły na wzrost kosztów ryzyka kredytowego zarówno w portfelu ekspozycji korporacyjnych, jak i detalicznych. W 2020 roku oczekiwane straty kredytowe wzrosły z tego tytułu o 330,3 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie oraz o 10,3 mln zł w przypadku portfela kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W pierwszym półroczu 2021 roku nastąpiło łącznie rozwiązanie 31,6 mln zł odpisów w związku z sytuacją pandemiczną. Największy wpływ na to miała stopniowa rezygnacja ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriumami w Koszyku 2. Na dzień 30 czerwca 2021 roku w portfelu nie występowały kredyty, objęte wcześniej moratoriumami, których klasyfikacja do Koszyka 2 nie wynikałaby z występowania przesłanek jakościowych lub ilościowych logiki transferu. Zmiana klasyfikacji w pierwszej połowie 2021 roku skutkowałą rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 43,9 mln zł.

### **Wdrożenie Wytycznych EBA/GL/2016/07**

Od 1 stycznia 2021 roku Grupa wdrożyła definicję niewykonania zobowiązania (default) zgodną z Wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

Proces dostosowania się do nowych regulacji objął następujące kluczowe obszary:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania; przejście na kalkulację dni ciągłego przebywania dłużnika w zaległości; dotychczas kalkulacja odbywała się od daty wymagalności najstarszej niespłaconej raty;
- wdrożenie progu istotności (względny i bezwzględny) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego:
  - 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika przekracza:
    - a) 400 PLN – ekspozycje detaliczne,
    - b) 2000 PLN – ekspozycje inne niż detaliczne;
  - 2) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych tego dłużnika przekroczy 1%;
- wytyczne dotyczące restrukturyzacji awaryjnej. Próg materialności, od którego Grupa uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%. Grupa wdrożyła mechanizmy zapewniające, że wszystkie wstrzymane ekspozycje zagrożone (forborne non-performing) są zaklasyfikowane jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania i podlegają restrukturyzacji awaryjnej; rozszerzenie koncesji wobec dłużnika cechującego się już niewykonaniem zobowiązania prowadzi do jego zaklasyfikowania jako dłużnika podlegającego restrukturyzacji awaryjnej;
- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), tj. czasu, w trakcie którego Grupa ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika przed przeklasyfikowaniem do statusu wykonania zobowiązania.
- spójne stosowanie definicji niewykonania zobowiązania – wytyczne EBA/GL/2016/07 nakładają na instytucje obowiązek wdrożenia odpowiednich procesów zapewniających, że niewykonanie zobowiązania przez jednego dłużnika jest stwierdzane w sposób spójny w ra-

mach całej Grupy kapitałowej; w celu spełnienia powyższego wymagania w ramach Grupy, dla portfela detalicznego wdrożony został automatyczny dzienny proces wymiany informacji o statusie niewykonania zobowiązania w ramach spółek grupy kapitałowej. W zakresie portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, istniejący już proces został zoptymalizowany, tak aby informacje mogły być wymieniane w trybie tygodniowym;

- szczegółowe zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych – Grupa stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika w obszarze detalicznym, w związku z czym zobowiązana jest stosować zapisy paragrafów 95 – 105 ww. Wytycznych EBA, na podstawie których określiła w swoich wewnętrznych zasadach i procedurach sposób traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych oraz wskazała reguły przenoszenia statusu niewykonania zobowiązania między ekspozycjami.

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 wdrożenia Wytycznych EBA/GL/2016/07 na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty przez Grupę w rachunku zysków i strat wyniósł 37,8 mln zł (na datę 1 stycznia 2021 roku).

Grupa szacuje, że w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzone zmiany nie powinny w materialny sposób wpływać na obciążenie wyniku finansowego.

## 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	57 233	20 577 706	36 475 687	62 875 153	0	119 985 779
2	Dłużne papiery wartościowe	0	7 894 747	30 280 838	9 330 951	0	47 506 536
3	Ogółem	57 233	28 472 453	66 756 525	72 206 104	0	167 492 315

**Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie w dniu 30 czerwca 2019 roku, 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 ww. Wytycznymi EBA dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi wyniósł na datę 30 czerwca 2021 roku 3,97% i spadł w stosunku do 30 grudnia 2020 roku o 0,41 pp. Zmiana wskaźnika dotyczy zarówno bankowości detalicznej, jak i korporacyjnej i spowodowana jest realizacją 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 (UE) nr 575/2013 nastąpiło obniżenie udziału ekspozycji NPL w portfelu kredytowym. W ujęciu skonsolidowanym wskaźnik NPL<sub>REG</sub> tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06, zmniejszył się o 0,06 pp. (z 4,38% na dzień 31 grudnia 2020 roku do 4,32% na 1 stycznia 2021). Zaobserwowany kierunek zmian jest konsekwencją wprowadzenia w obszarze bankowości detalicznej Grupy dla portfela kredytów zabezpieczonych zapisów par. 95 – 105 Wytycznych EBA/GL/2016/07, dotyczących zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych. Pozytywny efekt zastosowania ww. 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	<b>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<b>18 180 724</b>	<b>18 180 724</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>121 577 697</b>	<b>111 807 964</b>	<b>8 533 362</b>	<b>5 029 505</b>	<b>0</b>	<b>4 648 730</b>
020	<i>Banki centralne</i>	4 907 081	4 907 081	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	181 475	181 152	0	1 069	0	1 069
040	<i>Institucje kredytowe</i>	1 973 206	1 973 206	0	12	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 599 042	2 566 156	32 886	3 566	0	3 566
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	45 260 367	39 540 736	5 518 410	2 728 214	0	2 555 756
070	<i>W tym MŚP</i>	18 799 563	16 497 181	2 102 627	1 265 096	0	1 197 875
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	66 656 526	62 639 633	2 982 066	2 296 644	0	2 088 339
090	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>47 601 986</b>	<b>47 273 592</b>	<b>0</b>	<b>181 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
100	<i>Banki centralne</i>	679 979	679 979	0	0	0	0
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	39 513 618	39 513 618	0	0	0	0
120	<i>Institucje kredytowe</i>	5 251 888	5 251 888	0	0	0	0
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 487 594	1 224 174	0	181 356	0	0
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	668 907	603 933	0	0	0	0
150	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>38 959 673</b>	<b>35 218 178</b>	<b>1 130 976</b>	<b>302 720</b>	<b>129 860</b>	<b>298 307</b>
160	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	76 237	76 237	0	0	0	0
180	<i>Institucje kredytowe</i>	4 666 938	4 661 938	0	5 000	0	5 000
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	86 656	85 751	905	0	0	0
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	23 710 247	20 083 186	1 023 390	281 291	129 860	276 991
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	10 419 595	10 311 066	106 681	16 429	0	16 316
220	<b>Ogółem</b>	<b>226 320 080</b>	<b>212 480 458</b>	<b>9 664 338</b>	<b>5 513 581</b>	<b>129 860</b>	<b>4 947 037</b>

## 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	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	(867 626)	(384 525)	(484 191)	(2 985 805)	0	(2 882 120)
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(84)	(84)	0	(572)	0	(572)
040	Instytucje kredytowe	(413)	(413)	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	(1 888)	(1 836)	(51)	(3 517)	0	(3 517)
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(428 710)	(198 010)	(224 502)	(1 518 804)	0	(1 532 138)
070	W tym MŚP	(150 206)	(78 777)	(72 342)	(766 557)	0	(801 065)
080	Gospodarstwa domowe	(436 531)	(184 182)	(259 638)	(1 462 912)	0	(1 345 893)
090	Dłużne papiery wartościowe	(4 729)	(4 729)	0	(90 721)	0	0
100	Banki centralne	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(93)	(93)	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	(428)	(428)	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	(1 552)	(1 552)	0	(90 721)	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 656)	(2 656)	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	(71 127)	(47 356)	(23 767)	(129 547)	0	(127 899)
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(34)	(34)	0	0	0	0
180	Instytucje kredytowe	(22 387)	(22 387)	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	(1 299)	(1 143)	(155)	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(22 391)	(9 971)	(12 420)	(122 313)	0	(122 813)
210	Gospodarstwa domowe	(25 016)	(13 821)	(11 192)	(7 234)	0	(5 086)
220	Ogółem	(943 482)	(436 610)	(507 958)	(3 206 073)	0	(3 010 019)

## 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	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	57 153 418	1 035 087
020	Banki centralne	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	627	0
040	Instytucje kredytowe	0	5 287	0
050	Inne instytucje finansowe	0	79 678	48
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	15 254 546	624 921
070	W tym MŚP	0	7 979 003	394 633
080	Gospodarstwa domowe	0	41 813 280	410 118
090	Dłużne papiery wartościowe	0	5 408	0
100	Banki centralne	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	5 408	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	0	6 673 592	42 555
160	Banki centralne	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	13 553	0
180	Instytucje kredytowe	0	244 493	0
190	Inne instytucje finansowe	0	316	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	6 063 763	41 696
210	Gospodarstwa domowe	0	351 467	859
220	Ogółem	0	63 832 418	1 077 642

**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				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	221 525	3 068	3 068	220 978	(3 340)	(56)
020	Górnictwo i wydobywanie	268 083	101 747	101 747	268 083	(100 167)	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	11 070 782	752 119	752 119	11 056 682	(530 341)	(1 897)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 422 691	2 946	2 946	1 422 592	(12 325)	0
050	Zaopatrzenie w wodę	479 191	5 667	5 667	478 499	(5 138)	(111)
060	Budownictwo	5 431 293	323 467	323 467	5 420 675	(274 869)	(657)
070	Handel hurtowy i detaliczny	9 373 215	429 590	429 590	9 342 887	(373 102)	(3 356)
080	Transport i składowanie	2 532 734	110 813	110 813	2 528 324	(98 830)	(786)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	881 525	302 656	302 656	877 788	(62 445)	(664)
100	Informacja i komunikacja	1 625 051	74 330	74 330	1 620 721	(79 214)	(124)
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 224 251	69 216	69 216	1 209 103	(35 052)	(12 768)
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 703 626	405 936	405 936	6 555 862	(195 294)	(15 407)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 983 146	103 937	103 937	3 974 953	(87 121)	(476)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	718 768	3 926	3 926	713 453	(8 474)	(152)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 211	66	66	1 116	(64)	0
160	Edukacja	99 890	3 672	3 672	99 279	(2 498)	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	914 145	11 167	11 167	911 424	(12 751)	(30)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	506 528	10 618	10 618	505 320	(15 852)	(224)
190	Inne usługi	530 926	13 273	13 273	529 968	(13 837)	(92)
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>47 988 581</b>	<b>2 728 214</b>	<b>2 728 214</b>	<b>47 737 707</b>	<b>(1 910 714)</b>	<b>(36 800)</b>

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				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			
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>126 607 202</b>	<b>5 029 505</b>	<b>5 026 918</b>	<b>125 231 428</b>	<b>(3 706 884)</b>		<b>(146 547)</b>
<b>020</b>	Polska	110 528 826	4 762 229	4 759 642	109 154 263	(3 455 591)		(146 394)
<b>030</b>	Czechy	11 226 894	107 404	107 404	11 226 894	(92 757)		0
<b>040</b>	Słowacja	2 728 634	50 523	50 523	2 728 634	(42 068)		0
<b>050</b>	Luksemburg	562 078	0	0	562 078	(4 949)		0
<b>060</b>	Francja	415 382	0	0	415 368	(3)		0
<b>070</b>	Szwajcaria	199 337	1	1	199 315	(14)		0
<b>080</b>	Holandia	199 114	73	73	199 109	(1 245)		(1)
<b>090</b>	Niemcy	178 724	448	448	178 646	(1 008)		(2)
<b>100</b>	Austria	155 708	0	0	155 708	(21)		0
<b>110</b>	Wielka Brytania	125 523	787	787	125 431	(544)		(53)
<b>120</b>	Rosja	106 866	106 866	106 866	106 866	(106 716)		0
<b>130</b>	Szwecja	46 672	84	84	46 648	(548)		0
<b>140</b>	Cypr	38 996	3	3	38 980	(105)		0
<b>150</b>	Belgia	25 813	39	39	25 813	(334)		0
<b>160</b>	Turcja	22 730	0	0	22 730	(218)		0
<b>170</b>	Jordania	9 596	0	0	9 596	(86)		0
<b>180</b>	Irlandia	7 148	0	0	7 146	(18)		0
<b>190</b>	Malta	5 423	325	325	5 258	(214)		(62)
<b>200</b>	Białoruś	5 374	0	0	5 374	(87)		0
<b>210</b>	Stany Zjednoczone	5 046	0	0	4 535	(23)		0
<b>220</b>	Węgry	2 400	39	39	2 390	(2)		0
<b>230</b>	Curaçao	2 150	0	0	2 147	0		0
<b>240</b>	Finlandia	2 134	0	0	2 134	0		0
<b>250</b>	Zjednoczone Emiraty Arabskie	1 482	0	0	1 482	(1)		0

## 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			
<b>260</b>	Dania	1 269	0	0	1 250	(1)		0
<b>270</b>	Hiszpania	813	158	158	706	(98)		(3)
<b>280</b>	Portugalia	787	0	0	743	0		0
<b>290</b>	Norwegia	673	50	50	664	(51)		0
<b>300</b>	Australia	450	0	0	444	(5)		0
<b>310</b>	Włochy	261	144	144	257	(50)		(1)
<b>320</b>	Ukraina	158	0	0	151	(40)		0
<b>330</b>	Nowa Zelandia	137	0	0	135	0		0
<b>340</b>	Tajlandia	128	128	128	128	(1)		0
<b>350</b>	Litwa	125	112	112	125	(34)		0
<b>360</b>	Tanzania	45	0	0	45	0		0
<b>370</b>	Bahamy	41	41	41	1	(1)		(31)
<b>380</b>	Kostaryka	39	0	0	39	0		0
<b>390</b>	Panama	35	0	0	35	0		0
<b>400</b>	Dominikana	34	34	34	34	(25)		0
<b>410</b>	Tajwan	33	0	0	33	0		0
<b>420</b>	Izrael	27	0	0	27	(9)		0
<b>430</b>	Serbia	25	0	0	25	0		0
<b>440</b>	Singapur	19	0	0	0	0		0
<b>450</b>	Estonia	17	16	16	17	(16)		0
<b>460</b>	Andora	12	0	0	0	0		0
<b>470</b>	Chiny	12	0	0	12	0		0
<b>480</b>	Wietnam	6	0	0	6	0		0
<b>490</b>	Japonia	3	0	0	3	0		0
<b>500</b>	Łotwa	2	0	0	2	0		0
<b>510</b>	Słowenia	1	1	1	1	(1)		0

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
	W tym nieobsługiwane						
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	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
<b>520</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>39 262 393</b>	<b>302 720</b>	<b>302 721</b>		<b>(200 674)</b>	
<b>530</b>	Polska	31 098 404	297 391	297 391		(198 353)	
<b>540</b>	Niemcy	2 403 807	5 000	5 000		(697)	
<b>550</b>	Wielka Brytania	997 436	0	0		(124)	
<b>560</b>	Czechy	646 940	157	157		(425)	
<b>570</b>	Cypr	508 420	0	0		(110)	
<b>580</b>	Austria	400 191	0	0		(124)	
<b>590</b>	Słowacja	219 401	101	101		(201)	
<b>600</b>	Holandia	73 611	0	0		(115)	
<b>610</b>	Luksemburg	59 897	0	0		(54)	
<b>620</b>	Stany Zjednoczone	59 896	0	0		(11)	
<b>630</b>	Dania	38 815	0	0		(1)	
<b>640</b>	Irlandia	36 102	0	0		(41)	
<b>650</b>	Japonia	32 717	0	0		(1)	
<b>660</b>	Finlandia	21 020	0	0		(1)	
<b>670</b>	Francja	12 393	0	0		(5)	
<b>680</b>	Szwajcaria	11 581	0	0		(59)	
<b>690</b>	Izrael	11 514	0	0		(4)	
<b>700</b>	Jordania	6 734	0	0		(58)	
<b>710</b>	Korea Południowa	3 537	0	0		(29)	
<b>720</b>	Hiszpania	2 935	12	12		(9)	
<b>730</b>	Malta	2 841	0	0		(4)	
<b>740</b>	Chiny	1 703	0	0		(36)	
<b>750</b>	Singapur	1 251	0	0		0	

## 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				
760	Tajwan	1 188	0	0			0	
770	Południowa Afryka	1 006	0	0			(3)	
780	Włochy	732	0	0			(62)	
790	Indie	613	0	0			(2)	
800	Portugalia	603	0	0			0	
810	Zjednoczone Emiraty Arabskie	519	0	0			(1)	
820	Norwegia	336	0	0			0	
830	Szwecja	305	0	0			(1)	
840	Hongkong	300	0	0			(1)	
850	Algieria	290	0	0			(8)	
860	Estonia	285	0	0			(2)	
870	Australia	224	0	0			(1)	
880	Bahamy	180	60	60			(46)	
890	Belgia	160	0	0			0	
900	Rosja	150	0	0			0	
910	Andora	138	0	0			0	
920	Białoruś	136	0	0			(83)	
930	Curaçao	97	0	0			0	
940	Kanada	92	0	0			0	
950	Litwa	78	0	0			0	
960	Maroko	56	0	0			0	
970	Tanzania	55	0	0			0	
980	Malezja	50	0	0			0	



## 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				
<b>990</b>	Węgry	45	0	0			0	
<b>1000</b>	Panama	45	0	0			0	
<b>1010</b>	Gibraltar	20	0	0			0	
<b>1020</b>	Islandia	10	0	0			0	
<b>1030</b>	Katar	10	0	0			0	
<b>1040</b>	Kostaryka	7	0	0			0	
<b>1050</b>	Grecja	6	0	0			0	
<b>1060</b>	Ukraina	5	0	0			0	
<b>1070</b>	<i>Ogółem</i>	<i>165 869 595</i>	<i>5 332 225</i>	<i>5 329 639</i>	<i>125 231 428</i>	<i>(3 706 884)</i>	<i>(200 674)</i>	<i>(146 547)</i>

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	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	1 403 808	912 741	912 609	899 167
020	Banki centralne	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	758 918	574 966	574 966	569 084
070	Gospodarstwa domowe	644 890	337 775	337 643	330 083
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	25 204	9 989	9 989	9 989
100	Ogółem	1 429 012	922 730	922 598	909 156

## 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	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	(81 690)	(339 793)	883 734	764 103
020	Banki centralne	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(67 536)	(194 959)	883 734	631 941
070	Gospodarstwa domowe	(14 154)	(144 834)	0	132 162
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	(488)	(490)	0	0
100	Ogółem	(82 178)	(340 283)	883 734	764 103

## 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	1 005 865
030	Wyływy z portfeli nieobsługiwanych	(1 237 734)
040	Wyływy z powodu odpisów	0
050	Wyływy z innych powodów	(1 237 734)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek – 30 czerwca 2021 roku	5 029 504

Zmiany w wolumenie nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 48.

**Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego**

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 30 czerwca 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
<b>010</b>	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
<b>020</b>	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	130 000	(113 777)
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	130 000	(113 777)
070	Inne zabezpieczenia	0	0
<b>080</b>	<b>Ogółem</b>	<b>130 000</b>	<b>(113 777)</b>

## 8. Ryzyko płynności

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 249% i w drugim kwartale miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. W drugim kwartale 2021 pozytywny wpływ na poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących (4,9 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 czerwca 2021 roku) przewyższająca dynamikę rozwoju działalności kredytowej (4,5 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 czerwca 2021 roku). W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku. Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują głównie:

- 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 bufor płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny. Bufor płynności mBanku Hipotecznego składał się z polskich obligacji skarbowych w PLN i nadwyżki rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim.

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku stanowiły 90,91% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku stanowiły 2,69% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

Grupa identyfikuje trzy waluty znaczące zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR, 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.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,55% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika LCR (dane w milionach złotych).

**Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 2 Rozporządzenia CRR.

Informacja ilościowa o LCR									
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Kwartał kończący się dnia:	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem (HQLA)					42 471	48 610	55 457	58 906
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	88 894	94 182	99 423	103 903	6 486	6 906	7 284	7 619
3	Stabilne depozyty	67 226	71 303	75 829	79 631	3 361	3 571	3 797	3 988
4	Mniej stabilne depozyty	21 668	22 879	23 594	24 272	3 125	3 335	3 487	3 631
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	31 846	33 295	35 556	37 796	13 729	14 533	15 611	16 426
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	9 748	8 619	7 866	8 522	2 310	2 084	1 908	2 065
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	21 637	24 247	27 291	28 905	10 958	12 020	13 304	13 992
8	Dług niezabezpieczony	461	429	399	369	461	429	399	369
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0

10	Wymogi dodatkowe	15 101	18 092	20 890	22 487	2 523	3 157	3 702	3 817
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 176	1 362	1 535	1 461	1 176	1 379	1 553	1 479
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	13 925	16 730	19 355	21 026	1 347	1 778	2 149	2 338
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	520	619	655	658	328	426	475	479
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	19 896	17 447	15 355	14 299	1 704	1 299	920	653
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					<b>24 770</b>	<b>26 321</b>	<b>27 992</b>	<b>28 994</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 377	7 131	5 144	4 878	6 398	5 363	3 871	3 604
19	Inne wpływy środków pieniężnych	163	114	73	51	99	75	54	50
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymiaralnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>8 540</b>	<b>7 245</b>	<b>5 217</b>	<b>4 929</b>	<b>6 497</b>	<b>5 438</b>	<b>3 925</b>	<b>3 654</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	8 540	7 245	5 217	4 929	6 497	5 438	3 925	3 654
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					<b>42 471</b>	<b>48 610</b>	<b>55 457</b>	<b>58 906</b>
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					<b>18 273</b>	<b>20 883</b>	<b>24 067</b>	<b>25 340</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					<b>232%</b>	<b>233%</b>	<b>230%</b>	<b>232%</b>

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR wg stanu na 30 czerwca 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	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	0	0	0	17 357	17 357
2	Fundusze własne	0	0	0	17 139	17 139
3	Inne instrumenty kapitałowe	0	0	0	218	218
4	Depozyty detaliczne	0	105 566	0	6 604	105 675
5	Stabilne depozyty	0	81 248	0	5 318	82 503
6	Mniej stabilne depozyty	0	24 318	0	1 286	23 172
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	0	5 591	1 471	6 088	6 940
8	Depozyty operacyjne	0	232	0	-	116
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	0	5 359	1 471	6 088	6 824
10	Zobowiązania współzależne	0	0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	54 034	781	5 535	23 907
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0	0	0	0	0
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach	0	54 034	781	5 535	23 907
14	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>	<b>0</b>	<b>165 191</b>	<b>2 252</b>	<b>35 584</b>	<b>153 879</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	0	0	0	50 655	5 372
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	0	0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	0	259	0	0	129

17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	0	24 016	11 503	84 739	85 146
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	0	0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	0	0	0	0	0
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	0	23 694	11 169	82 790	83 094
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	0	-	-	-	-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	0	1 833	1 613	43 548	36 719
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	0	18	8	15 528	10 106
24	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	0	322	334	1 949	2 052
25	Współzależne aktywa	0	0	0	0	0
26	Inne aktywa:	0	24 279	263	5 352	10 424
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu	0	0	0	0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	722	0	0	614
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0	92	0	0	92
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	0	0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	0	24 279	263	4 630	9 718
32	Pozycje pozabilansowe	0	33 438	2 671	2	1 806
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>	<b>0</b>	<b>81 992</b>	<b>14 437</b>	<b>140 748</b>	<b>102 877</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>	-	-	-	-	<b>150%</b>





## **9. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9**

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, mBank nie stosuje 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 już w pełni oddziaływanie MSSF 9.



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

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferuje klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi jest pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

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

Stanowisko to ma 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. W drugim kwartale roku 2021 nie zostały uruchomione żadne nowe programy pomocowe w Czechach i na Słowacji.

Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19 oraz szczegółowe informacje w zakresie działalności pomocowej zastosowanej w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19 w obszarze Bankowości Detalicznej i obszarze Bankowości Korporacyjnej zostały opisane w Nocie 3 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2021 roku.

## 10.1. 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	<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>13 660 331</b>	<b>13 009 244</b>	<b>187 428</b>	<b>2 535 879</b>	<b>651 087</b>	<b>31 104</b>	<b>24 581</b>	
2	w tym: gospodarstwa domowe	6 402 819	6 244 809	104 964	476 095	158 010	7 902	6 168	
3	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi</i>	5 101 828	5 051 362	78 336	311 540	50 466	3 745	4 749	
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	7 257 512	6 764 435	82 464	2 059 784	493 077	23 202	18 413	
5	<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	3 465 694	3 349 723	69 170	770 599	115 971	23 202	18 413	
6	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi</i>	3 067 734	3 018 856	70 246	617 808	48 878	22 716	18 413	

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	<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>(303 074)</b>	<b>(158 841)</b>	<b>(5 201)</b>	<b>(124 461)</b>	<b>(144 233)</b>	<b>14 301</b>	<b>718</b>	<b>57 110</b>
2	w tym: gospodarstwa domowe	(120 011)	(45 404)	(1 618)	(29 724)	(74 607)	(2 314)	(1 203)	47 066
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	(24 928)	(12 391)	(783)	(9 008)	(12 537)	(763)	(587)	16 003
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(183 063)	(113 437)	(3 583)	(94 737)	(69 626)	16 615	1 921	10 044
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(54 714)	(32 910)	(3 340)	(23 042)	(21 804)	16 615	17 765	10 044
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	(22 763)	(30 282)	(3 388)	(22 252)	7 519	16 750	18 731	3 382

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		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Wartość bilansowa brutto				
						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	70 498	13 753 472							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	2 337	13 660 331	511 390	13 077 813	16 204	566 314	0	0	0
3	w tym: gospodarstwa domowe		6 402 819	511 390	6 385 235	12 697	4 887	0	0	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 101 828	372 011	5 091 041	7 590	3 197	0	0	0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		7 257 512	0	6 692 578	3 507	561 427	0	0	0
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		3 465 694	0	3 413 801	3 508	48 385	0	0	0
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		3 067 734	0	3 064 995	2 739	0	0	0	0

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	<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>715 677</b>	<b>4 215</b>	<b>564 574</b>	<b>0</b>
2	w tym: gospodarstwa domowe	0	0	0	0
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	715 677	4 215	564 574	0
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	120 233	0	0	0
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	27 692	0	0	0



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