

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku



Warszawa, 27 lutego 2024 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3.	Adekwatność kapitałowa	5
4.	Fundusze własne.....	6
5.	Wymogi kapitałowe	17
5.1	<i>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody</i>	<i>17</i>
5.2	<i>Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>18</i>
5.3	<i>Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB</i>	<i>18</i>
5.4	<i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych</i>	<i>31</i>
5.5	<i>Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>34</i>
6.	Dźwignia finansowa	53
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	57
7.1	<i>Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi</i>	<i>57</i>
7.2	<i>Główne rodzaje zabezpieczeń</i>	<i>58</i>
7.3	<i>Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego.....</i>	<i>59</i>
8.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe	61
8.1	<i>Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje</i>	<i>61</i>
8.2	<i>Informacja ilościowa</i>	<i>62</i>
9.	Ryzyko operacyjne	95
10.	Ryzyko płynności	97
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	105
12.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.....	106

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 31 grudnia 2023 roku.

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

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Rozporządzenie 2021/637),
- Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 roku w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 roku zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami Rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Polityką informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej mBanku S.A. udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl.

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2023 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2023 rok) przedstawiono w Nocie 46 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2023 rok (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2023 rok), zatwierdzonego w dniu 27 lutego 2024 roku.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2023 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2023 rok, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2023 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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 2023 rok obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFactoring S.A.
4. mFinanse S.A.
5. mFinanse CZ s.r.o.
6. mFinanse SK s.r.o.
7. mLeasing Sp. z o.o.
8. Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
9. mElements S.A.
10. Asekum Sp. z o.o.
11. LeaseLink Sp. z o.o.
12. mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową zostały przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za 2023 rok w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W 2023 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

3. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla 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.

Strategia zarządzania kapitałem w Grupie mBanku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- dążenie do optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, zapewniających utrzymywanie współczynników kapitałowych powyżej kapitałowych celów strategicznych Grupy mBanku (ustalonych powyżej minimalnych wymogów kapitałowych biorąc pod uwagę zaakceptowany apetyt na ryzyko) przy jednoczesnym zabezpieczeniu pokrycia kapitałem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku,
- efektywne wykorzystanie bazy kapitałowej gwarantujące osiągnięcie oczekiwanych stóp zwrotu, w tym zwrotu z kapitału regulacyjnego i kapitału własnego i dzięki temu stworzenie stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach.

Powyższe filary zarządzania kapitałem pozwalają na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2023 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 616 058	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	580 018	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	8 361 177	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	142 734	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 853 740	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(43 612)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 078 269)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 7, 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	308 072	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	(18 647)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	(18 647)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(98 746)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	(118 680)	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
27a	Inne korekty regulacyjne	(83 861)	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 1, kol. b)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 133 743)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 997	-
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 719 997	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 874 027	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2e, kol. b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	136 078	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 010 105	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	2 010 105	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 730 102	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 460 843	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,71%	-
62	Kapitał Tier I	14,71%	-
63	Łączny kapitał	17,04%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,63%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,13%	-
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	-	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,71%	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	44 652	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	141 302	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, 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)	1 281 874	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono zarejestrowany kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861
Nieuznane instrumenty kapitałowe (wartość ujemna)	(127)
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324
Razem	3 616 058

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 37 i 38 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2023 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 580 018 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły -530 528 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(27 967)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(314 463)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	6 391
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(192 348)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(13 577)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
Razem	(530 528)

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 8 891 705 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 785 057
Pozostałe kapitały rezerwowe	106 648
Razem	8 891 705

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły łącznie 8 361 177 tys. zł.

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2023 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 pozycji Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend w kwocie 142 734 tys. zł został uwzględniony uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2023 roku.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości -43 612 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Korekty dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zostały obliczone zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z art. 13a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR, z późniejszymi zmianami i uwzględnione w kwocie -1 078 269 tys. zł.

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 308 072 tys. zł dotyczą rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych i korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia - w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku została uwzględniona kwota korekty z tytułu transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelach kredytów korporacyjnych oraz detalicznych w łącznej kwocie -18 647 tys. zł.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku została uwzględniona kwota z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości -98 746 tys. zł, stanowiąca przekroczenie progu 10 % kapitału podstawowego Tier I, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Straty za bieżący rok obrotowy

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku uwzględniono skonsolidowaną ostrożnościowo stratę Grupy mBanku za okres od 1 kwietnia do 31 grudnia 2023 roku w wysokości -118 680 tys. zł.

Inne korekty regulacyjne

Inne korekty regulacyjne obejmują korekty z tytułu niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Inne korekty regulacyjne	
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(78 694)
Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	(5 167)
Razem	(83 861)

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I na dzień 31 grudnia 2023 roku.

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 roku. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków

pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 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. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 1 874 027 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zgodnie z art. 62 lit. d) ujmuje nadwyżkę rezerw ponad kwotę oczekiwaną straty obliczoną zgodnie z art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, w skonsolidowanym ostrożnościowo kapitale Tier II. Na dzień 31 grudnia 2023 wartość tej nadwyżki ujęta w skonsolidowanym ostrożnościowo kapitale Tier II Grupy mBanku S.A. wynosiła 136 078 tys. zł.

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

		a	b	c	d	e
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	Nie dotyczy	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	ISIN: PLBRE0005193 Seria: MBKO101028	ISIN: PLBRE0005201 Seria: MBKO101030
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Niemieckie, polskie w zakresie podporządkowania	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przystępujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe - spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln PLN	990 mln PLN	157 mln PLN	527 mln PLN	200 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	169 mln PLN	250 mln CHF (1 171 mln PLN)	750 mln PLN	550 mln PLN	200 mln PLN
EU-9a	Cena emisyjna	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
EU-9b	Cena wykupu	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	1986: 10 000 000 akcji 1994: 2 500 000 akcji 1995: 2 000 000 akcji 1997: 4 500 000 akcji 1998: 3 800 000 akcji 2000: 170 500 akcji 2004: 5 742 625 akcji 2005: 270 847 akcji 2006: 532 063 akcji 2007: 144 633 akcji 2008: 30 214 akcji 2010: 12 395 792 akcji 2011: 16 072 akcji 2012: 36 230 akcji 2013: 35 037 akcji 2014: 36 044 akcji 2015: 28 867 akcji 2016: 41 203 akcji 2017: 31 995 akcji 2018: 24 860 akcji 2019: 13 385 akcji 2020: 16 673 akcji 2021: 17 844 akcji 2022: 48 611 akcji	21.03.2018	17.12.2014	09.10.2018	09.10.2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	21.03.2028	17.01.2025	10.10.2028	10.10.2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak

		a	b	c	d	e
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	1) 21.03.2023; wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy, pod warunkiem uzyskania zgody KNF; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 17.01.2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2025; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	1) wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy; pod warunkiem uzyskania zgody KNF; na koniec każdego okresu odsetkowego przypadającego nie wcześniej niż po 5 latach od daty ciągnięcia 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Składany SARON 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 2,10%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stożek uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezdadne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Link 1	Link 2	Link 3

Link_1: <https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/20141217-mbank-weo-skan.pdf>

Link_2: https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_10nc5_weo-signed.pdf

Link_3: https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_12nc7_weo-signed.pdf

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

	a	b	c	
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie	
	31.12.2023	31.12.2023		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 702 427	36 702 427	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 760 033	1 760 033	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	898 798	898 798	
3a	<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	244 941	244 941	Wzór EU CC1: wiersz 72 i 73, kol. a)
3b	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	50 144	50 144	-
3c	<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	603 713	603 713	-
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	36 965 077	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	143 319 329	143 319 329	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	20 204	20 204	-
7	Wartości niematerialne	1 701 939	1 701 939	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
8	Rzeczowe aktywa trwałe	1 481 401	1 481 401	-
9	Nieruchomości inwestycyjne	111 964	111 964	-
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	41 035	41 035	-
11	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 379 540	1 379 540	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
12	Inne aktywa	2 598 769	2 598 769	-
13	Aktywa ogółem	226 980 516	226 980 516	-
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 495 754	1 495 754	Wzór EU CC1: wiersz 27a, kol. a)
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	203 458 575	203 458 575	
2a	<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 315 302	3 315 302	
2b	<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	185 467 455	185 467 455	
2c	<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	855 725	855 725	
2d	<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	11 105 165	11 105 165	
2e	<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 714 928	2 714 928	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(565 985)	(565 985)	-
4	Rezerwy	2 345 584	2 345 584	-
5	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	201 184	201 184	-
6	Inne zobowiązania	6 308 178	6 308 178	-
7	Zobowiązania ogółem	213 243 290	213 243 290	-
Kapitał własny				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324	3 446 324	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 625 476	10 625 476	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	24 054	24 054	Wzór EU CC1: wiersz EU-5a i EU-25a, kol. a)
5	Inne pozycje kapitału własnego	(530 528)	(530 528)	Wzór EU CC1: wiersz 3, 11 kol. a)
6	Udziały niekontrolujące	2 039	2 039	-
7	Kapitał własny ogółem	13 737 226	13 737 226	-

FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z artykułu 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ("Ustawa o BFG").

Zakres informacji jest zgodny z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

mBank S.A. jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji złożonej z Banku i jego podmiotów zależnych.

Bank podlega wymogom w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”), o których mowa w artykule 98 ust. 1 Ustawy o BFG, stanowiących transpozycję przepisów artykułu 45 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w tym zakresie.

mBank S.A. nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, ani nie wchodzi w skład grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym. W związku z tym Bank nie jest zobowiązany do spełniania wymagań określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR w zakresie utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji.

Zgodnie z decyzją kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z dnia 11 kwietnia 2023 roku docelowy wymóg MREL dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego S.A. zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy o BFG, wynosi 18,57% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”), w tym 18,03% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Względem miary ekspozycji całkowitej („TEM”) wymóg wynosi 5,91%, i jest taki sam dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Wskazane wymogi Bank powinien osiągnąć do dnia 31 grudnia 2023 roku.

Jednocześnie zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącej transpozycją art. 128 dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania docelowego współczynnika MREL na poziomie 21,75% w odniesieniu do TREA, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 21,21%.

W dniu 28 sierpnia 2023 roku BFG zaktualizował wymóg MREL-TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem konsolidacji mBanku Hipotecznego S.A., uwzględniając obniżony poziom dodatkowych wymogów kapitałowych (P2R). Zakomunikowany docelowy wymóg MREL-TREA wyniósł 17,52%, w tym 16,00% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

Jednocześnie BFG wskazał, że do czasu podjęcia wspólnej decyzji MREL przez kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, BFG, który monitoruje spełnienie wymogu MREL, będzie uwzględniał okoliczność procedowania zmian mających na celu zaktualizowanie docelowego MREL. W rezultacie, do czasu wydania tej decyzji, potencjalne (techniczne) naruszenie wymogu połączonego bufora stosowanego jako uzupełnienie wymogów MREL określonych w dniu 11 kwietnia 2023 roku, nie będzie skutkowało dla Banku negatywnymi konsekwencjami.

W dniu 22 grudnia 2023 roku BFG ponownie zaktualizował docelowy wymóg MREL dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem konsolidacji mBanku Hipotecznego, uwzględniając zniesione dodatkowe wymogi kapitałowe (P2R). Docelowy wymóg MREL-TREA wyniósł 15,36%, w tym 13,69% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Poziom wymogu MREL-TEM wyniósł 5,91%, w tym 5,26% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

W ocenie BFG, wspólna decyzja dotycząca określenia wymogu MREL dla Banku powinna być przyjęta nie później niż do końca kwietnia 2024 roku. BFG utrzymał stanowisko o braku negatywnych konsekwencji dla Banku w razie (technicznego) naruszenia wymogu połączonego bufora, o ile Bank będzie spełniał wymogi MREL-TREA z dnia 22 grudnia 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 31 grudnia 2023 r. w odniesieniu do TREA wyniósł 25,62%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 24,65%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 9,15%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 8,81%.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 roku

(w tys. zł)

Wzór EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	21 783 887	-	-	-	-	-
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20 961 775					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	85 035 364	-	-	-	-	-
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,62%	-	-	-	-	-
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,65%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	238 061 318	-	-	-	-	-
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,15%	-	-	-	-	-
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,81%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		-	-	-	-	-
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	18,57%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	18,03%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%					

* Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego

Wzór EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 997	-	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	2 010 105	-	-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	14 730 102	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	5 435 000	-	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	796 673	-	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	822 112	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	822 112	-	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 053 785	-	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	6 231 673	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	21 783 887	-	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	-
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	-
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	21 783 887	-	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20 961 775	-	-
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	85 035 364	-	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	238 061 318	-	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,62%	-	-
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,65%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,15%	-	-
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,81%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	6,62%	-	-
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		-	-
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		-	-
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		-	-
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		-	-
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		-	-
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		-	-

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1-n
		1 (najniższy stopień)	2	3	4	5	9 (najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Instrumenty podporządkowane nieuwzględnione w kapitale Tier II	„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	12 817 357	-	2 028 090	796 673	5 435 000	822 112	21 899 232
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	157 461	592 539	-	822 112	1 572 112
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	1 516 566	204 134	5 435 000	-	7 155 700
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	200 000	-	-	-	200 000
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	12 817 357	-	154 063	-	-	-	12 971 420

5. Wymogi kapitałowe

5.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 24 marca 2022 r. mBank rozliczył transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. W ramach tej transakcji mBank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 23 grudnia 2022 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 801 mln EUR, z czego około 55,3% stanowiły ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych (CRE). W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z sekurytyzowanego portfela. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 27 września 2023 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o łącznej wartości wynoszącej 9 962,8 mln PLN. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestorów istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej, w postaci obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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 2023 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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

5.3 Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

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

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku podmiotów zagranicznych (nierezydentów) Bank uwzględnia w ocenie tych podmiotów ryzyko kraju.

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

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

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

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

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

Proces nadawania PD-ratingu wspierany jest przez aplikacje informatyczne System Kredytowy (SK) lub CRM 2.0 oparte o platformę workflow. Proces ten prowadzony jest indywidualnie dla każdego podmiotu wnioskującego w mBanku o udzielenie produktu obciążonego ryzykiem kredytowym. Ustalenie PD-ratingu odbywa się przy uwzględnieniu m.in. analizy danych finansowych z rocznego sprawozdania finansowego, analizy danych finansowych śródrocznych, analizy jakościowej, jak też analizy innych czynników.

W Systemie Kredytowym Banku oraz w CRM 2.0 zarejestrowany jest pełny przebieg procesu nadawania PD-ratingów, w tym wszelkie dane będące podstawą oceny, jak też decyzje organów zatwierdzających taką ocenę.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- dla SPL FN w zależności od typu nieruchomości (w budowie, zakończona),
- dla SPL TOP w zależności od typu finansowania (towary, obiekty, projekty, lewarowana akwizycja)

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

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

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

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

Kryteria uwzględniają:

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

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

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

Dodatkowo kryteria zawierają:

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

Obszar detaliczny

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

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

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

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

- dane z wniosku kredytowego (ocena aplikacyjna, specyficzna dla różnych segmentów produktowych portfela),

- dane o zachowaniu klienta w relacji z mBankiem (wewnętrzna ocena behawioralna),
- dane o zachowaniu klienta w relacji z innymi bankami (zewnętrzna ocena behawioralna na podstawie danych z Biura Informacji Kredytowej - BIK).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ekspozycje korporacyjne wobec przedsiębiorstw.

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych wobec instytucji finansowych** stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF. Wszystkie te modele są modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej o pochodzeniu centralnymi

(źródło Commerzbank AG) ale są stosowane lokalnie w Banku. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne wobec instytucji finansowych (banków komercyjnych).

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych - kredytowanie specjalistycznie nieruchomości przychodowych** stosowany jest jeden model ryzyka typu slotting approach. Model ten jest modelem eksperckim i stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne, kredytowanie specjalistyczne: finansowanie nieruchomości przychodowych.

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

- ekspozycje detaliczne wobec klientów mLeasing.

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

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

- roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane. Zakres i sposób przeprowadzania tych analiz regulowany jest poprzez zdefiniowane metodyki monitorowania modeli oceny ryzyka kredytowego;
- roczna walidacja wykonywana przez niezależną (od Jednostki Modelującej) Jednostkę Walidacyjną. Zakres i sposób przeprowadzania tych analiz regulowany jest poprzez zdefiniowane metodyki walidacji modeli oceny ryzyka kredytowego.

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

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

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

Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

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

Ostatni raport zarządczy był przedmiotem sprawozdawczości w czerwcu 2023 roku. W ramach raportu nie zidentyfikowano nieprawidłowości w zakresie realizacji wartości modelowych oraz migracji między kategoriami ryzyka na poziomie poszczególnych modeli.

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

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,

- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowe odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%), ale dotyczą one <0,1% populacji,
- czynnikiem sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania jest trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne, regresja ułamkowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, analiza błędów (MAE, RMSE), CLAR, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatyzm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 22 miesiące dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie oraz 31 miesięcy dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Model CCF

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%) ale dotyczą one <1% populacji,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M, b) sposób prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9, gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31 grudnia 2022 roku) wraz z liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31 grudnia 2022 roku) do końca danego roku (tj. 31 grudnia 2023 roku). O ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczane jest w cyklach miesięcznych, to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczane jest z częstotliwością roczną (jak w modelu korporacyjnym), wywołuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. 23 miesięcznym. Generuje to występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych, a także wystąpienie relacji DR > PD w wybranych klasach ratingowych. Portfel ten charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (około kilkadziesiąt przypadków rocznie), co w przypadku deagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację, gdzie o zaistnieniu relacji DR > PD decyduje wystąpienie jednego więcej przypadku niewykonania zobowiązania.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MNL),

- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 38 miesięcy.

Model CCF

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

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

Model PD12M

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

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 32 miesiące.

Model CCF

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

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

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- brak zaobserwowanych dolnych pułapów regulacyjnych parametru PD,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania jest trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja nieliniowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 39 miesięcy.

Walidacja systemów ratingowych

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

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

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

Z uwagi na trwający proces akceptacji nadzorczej, dotyczący przebudowanych modeli wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w ramach metody AIRB, walidacja przedmiotowych modeli została odroczone na okres 24 miesięcy, zgodnie z wymogami Rekomendacji W KNF.

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

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
09.Instytucje	0,00 do <0,15	65	-	-	0,07%	0,07%	0,32%
	0,00 do <0,10	50	-	-	0,06%	0,05%	0,38%
	0,10 do <0,15	15	-	-	0,11%	0,11%	-
	0,15 do <0,25	10	-	-	0,17%	0,18%	-
	0,25 do <0,50	8	-	-	0,34%	0,44%	-
	0,50 do <0,75	7	-	-	0,54%	0,62%	-
	0,75 do <2,50	10	-	-	1,45%	1,66%	-
	0,75 do <1,75	4	-	-	1,42%	1,20%	-
	1,75 do <2,5	6	-	-	2,22%	1,97%	-
	2,50 do <10,00	2	-	-	4,50%	3,39%	-
	2,5 do <5	2	-	-	4,50%	3,39%	-
	5 do <10	-	-	n/d	n/d	n/d	-
	10,00 do <100,00	1	-	-	20,00%	47,34%	-
	10 do <20	-	-	n/d	18,85%	n/d	-
	20 do <30	-	-	n/d	22,81%	n/d	-
	30,00 do <100,00	1	-	-	47,34%	47,34%	-
100,00 (default)	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP:	0,00 do <0,15	465	2	0,43%	0,08%	0,08%	0,41%
	0,00 do <0,10	294	2	0,68%	0,06%	0,06%	0,52%
	0,10 do <0,15	171	-	-	0,12%	0,12%	0,18%
	0,15 do <0,25	295	-	-	0,21%	0,20%	0,49%
	0,25 do <0,50	636	2	0,31%	0,38%	0,38%	0,35%
	0,50 do <0,75	510	2	0,39%	0,61%	0,61%	0,82%
	0,75 do <2,50	2397	49	2,04%	1,45%	1,41%	1,47%
	0,75 do <1,75	1793	27	1,51%	1,21%	1,17%	1,29%
	1,75 do <2,5	604	22	3,64%	2,09%	2,09%	1,99%
	2,50 do <10,00	1072	59	5,50%	4,29%	4,12%	4,30%
	2,5 do <5	841	40	4,76%	3,49%	3,33%	3,47%
	5 do <10	231	19	8,23%	7,07%	7,02%	6,95%
	10,00 do <100,00	178	12	6,74%	14,33%	22,18%	6,31%
	10 do <20	99	9	9,09%	12,89%	13,48%	7,45%
	20 do <30	37	3	8,11%	24,07%	23,66%	5,70%
	30,00 do <100,00	42	-	-	40,48%	41,37%	3,63%
100,00 (default)	-	152	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	0,00 do <0,15	267	-	-	0,10%	0,08%	0,25%
	0,00 do <0,10	169	-	-	0,07%	0,06%	0,14%
	0,10 do <0,15	98	-	-	0,12%	0,13%	0,49%
	0,15 do <0,25	202	1	0,50%	0,20%	0,19%	0,10%
	0,25 do <0,50	324	-	-	0,40%	0,39%	0,07%
	0,50 do <0,75	218	1	0,46%	0,63%	0,61%	0,47%
	0,75 do <2,50	754	7	0,93%	1,49%	1,42%	0,75%
	0,75 do <1,75	562	1	0,18%	1,31%	1,19%	0,66%
	1,75 do <2,5	192	6	3,13%	2,10%	2,08%	0,99%
	2,50 do <10,00	374	14	3,74%	4,13%	4,57%	4,38%
	2,5 do <5	259	10	3,86%	3,34%	3,46%	3,80%
	5 do <10	115	4	3,48%	6,48%	7,09%	5,47%
	10,00 do <100,00	522	7	1,34%	22,62%	35,75%	3,49%
	10 do <20	99	5	5,05%	12,83%	12,87%	3,74%
	20 do <30	67	2	2,99%	24,62%	23,77%	9,07%
30,00 do <100,00	356	-	-	40,85%	44,36%	2,26%	
100,00 (default)		250	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	0,00 do <0,15	14	-	-	0,14%	0,14%	0,05%
	0,00 do <0,10	1	-	-	-	0,07%	-
	0,10 do <0,15	13	-	-	0,14%	0,14%	0,07%
	0,15 do <0,25	481	1	0,21%	0,21%	0,21%	0,36%
	0,25 do <0,50	1488	4	0,27%	0,37%	0,37%	0,58%
	0,50 do <0,75	1330	17	1,28%	0,62%	0,61%	0,86%
	0,75 do <2,50	1573	54	3,43%	1,25%	1,27%	2,43%
	0,75 do <1,75	1318	38	2,88%	1,11%	1,11%	2,12%
	1,75 do <2,5	255	16	6,27%	2,05%	2,09%	3,95%
	2,50 do <10,00	352	35	9,94%	4,59%	4,51%	6,46%
	2,5 do <5	251	22	8,76%	3,28%	3,38%	5,39%
	5 do <10	101	13	12,87%	7,20%	7,31%	9,17%
	10,00 do <100,00	138	52	37,68%	23,22%	22,21%	31,06%
	10 do <20	65	17	26,15%	13,50%	14,16%	20,53%
	20 do <30	43	21	48,84%	24,31%	23,77%	38,04%
30,00 do <100,00	30	14	46,67%	46,80%	37,40%	46,81%	
100,00 (default)		296	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	0,00 do <0,15	98 430	113	0,11%	0,08%	0,09%	0,10%
	0,00 do <0,10	57 517	51	0,09%	0,06%	0,06%	0,08%
	0,10 do <0,15	40 913	62	0,15%	0,12%	0,12%	0,14%
	0,15 do <0,25	35 271	92	0,26%	0,19%	0,19%	0,23%
	0,25 do <0,50	18 659	81	0,43%	0,35%	0,35%	0,47%
	0,50 do <0,75	7 520	77	1,02%	0,60%	0,60%	0,84%
	0,75 do <2,50	5 496	169	3,07%	1,23%	1,24%	2,33%
	0,75 do <1,75	4 542	130	2,86%	1,08%	1,06%	2,10%
	1,75 do <2,5	954	39	4,09%	2,07%	2,08%	3,46%
	2,50 do <10,00	2 722	203	7,46%	5,14%	5,23%	6,64%
	2,5 do <5	1 567	81	5,17%	3,46%	3,55%	4,21%
	5 do <10	1 155	122	10,56%	7,40%	7,50%	9,44%
	10,00 do <100,00	1 777	490	27,57%	25,70%	18,30%	20,80%
	10 do <20	1 211	249	20,56%	13,75%	13,87%	15,81%
	20 do <30	391	143	36,57%	24,18%	24,27%	27,65%
30,00 do <100,00	175	98	56,00%	48,11%	35,64%	41,28%	
100,00 (default)		2 851	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
15. Detaliczne: z tego kwalifikowane odnawialne	0,00 do <0,15	49 106	58	0,12%	0,10%	0,10%	0,14%
	0,00 do <0,10	23 481	25	0,11%	0,07%	0,07%	0,11%
	0,10 do <0,15	25 625	33	0,13%	0,13%	0,13%	0,16%
	0,15 do <0,25	96 897	147	0,15%	0,20%	0,20%	0,17%
	0,25 do <0,50	122 223	296	0,24%	0,35%	0,35%	0,25%
	0,50 do <0,75	43 888	245	0,56%	0,61%	0,61%	0,55%
	0,75 do <2,50	107 419	1 547	1,44%	1,46%	1,47%	1,26%
	0,75 do <1,75	74 554	866	1,16%	1,18%	1,19%	1,03%
	1,75 do <2,5	32 865	681	2,07%	2,10%	2,10%	1,89%
	2,50 do <10,00	64 583	3 440	5,33%	4,67%	4,55%	4,61%
	2,5 do <5	44 256	1 702	3,85%	3,54%	3,52%	3,46%
	5 do <10	20 327	1 738	8,55%	6,86%	6,79%	6,96%
	10,00 do <100,00	15 445	4 428	28,67%	20,53%	19,33%	22,46%
	10 do <20	10 168	1 893	18,62%	13,41%	13,31%	14,35%
	20 do <30	3 142	1 425	45,35%	24,41%	24,50%	33,31%
30,00 do <100,00	2 135	1 110	51,99%	42,06%	40,39%	48,64%	
100,00 (default)		11 385	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	0,00 do <0,15	532	2	0,38%	0,12%	0,12%	0,48%
	0,00 do <0,10	110	-	-	0,09%	0,08%	0,49%
	0,10 do <0,15	422	2	0,47%	0,13%	0,13%	0,50%
	0,15 do <0,25	9 036	44	0,49%	0,21%	0,21%	0,63%
	0,25 do <0,50	32 126	127	0,40%	0,38%	0,37%	0,53%
	0,50 do <0,75	23 149	145	0,63%	0,62%	0,62%	0,74%
	0,75 do <2,50	53 253	1 063	2,00%	1,47%	1,39%	1,83%
	0,75 do <1,75	40 271	668	1,66%	1,17%	1,16%	1,52%
	1,75 do <2,5	12 982	395	3,04%	2,11%	2,10%	2,80%
	2,50 do <10,00	35 778	2 219	6,20%	5,25%	4,85%	5,88%
	2,5 do <5	22 406	1 148	5,12%	3,62%	3,54%	4,81%
	5 do <10	13 372	1 071	8,01%	7,19%	7,05%	7,53%
	10,00 do <100,00	14 515	3 531	24,33%	22,36%	22,09%	22,83%
	10 do <20	7 864	1 206	15,34%	14,16%	13,93%	14,87%
	20 do <30	3 985	1 079	27,08%	24,50%	23,40%	25,54%
30,00 do <100,00	2 666	1 246	46,74%	46,10%	44,17%	42,25%	
100,00 (default)		11 369	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) (c.d.)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	0,00 do <0,15	11 786	39	0,33%	0,10%	0,10%	0,22%
	0,00 do <0,10	6 430	16	0,25%	0,07%	0,07%	0,16%
	0,10 do <0,15	5 356	23	0,43%	0,13%	0,13%	0,28%
	0,15 do <0,25	15 890	55	0,35%	0,20%	0,20%	0,31%
	0,25 do <0,50	36 555	163	0,45%	0,37%	0,37%	0,67%
	0,50 do <0,75	34 995	206	0,59%	0,63%	0,63%	0,53%
	0,75 do <2,50	146 735	1 951	1,33%	1,45%	1,43%	1,26%
	0,75 do <1,75	109 119	1 088	1,00%	1,17%	1,20%	0,95%
	1,75 do <2,5	37 616	863	2,29%	2,08%	2,08%	2,11%
	2,50 do <10,00	102 133	4 171	4,08%	4,90%	4,35%	3,51%
	2,5 do <5	75 665	2 381	3,15%	3,74%	3,54%	2,55%
	5 do <10	26 468	1 790	6,76%	6,73%	6,66%	6,19%
	10,00 do <100,00	19 701	5 844	29,66%	19,59%	22,24%	25,94%
	10 do <20	12 138	2 020	16,64%	13,73%	13,48%	16,35%
	20 do <30	3 936	1 784	45,33%	24,46%	24,35%	36,76%
30,00 do <100,00	3 627	2 040	56,24%	38,54%	49,24%	48,57%	
100,00 (default)		14 308	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasing oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2023)	22,67%	51,67%	49,33%	46,66%	23,59%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2023)	25,36%	58,09%	44,67%	45,84%	19,20%

5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

Poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze 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 31 grudnia 2023 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 grudnia 2023 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec grudnia 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 0,13%. Na wartość wskaźnika na koniec 2023 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 2,0% i 1,5%

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		31.12.2023
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 460 843
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,1297%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	112 140

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		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
			Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB				Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego							Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe
10	Podział według państw:																	
20	Polska	22 821 347	91 240 711	2 091 750	-	19 826 227	135 980 035	4 811 842	35 982	221 608	5 069 432	63 367 900	91,5443%	-				
30	Czechy	6 224 130	8 368	-	-	-	6 232 498	235 665	-	-	235 665	2 945 813	4,2557%	0,0851%				
40	Słowacja	2 873 799	3 475	-	-	-	2 877 274	111 868	-	-	111 868	1 398 350	2,0201%	0,0303%				
50	Luksemburg	93 163	581 452	-	-	-	674 615	70 374	-	-	70 374	879 675	1,2708%	0,0064%				
60	Niderlandy	144 864	164 517	-	-	-	309 381	26 210	-	-	26 210	327 625	0,4733%	0,0047%				
70	Niemcy	45 042	113 281	-	-	-	158 323	6 445	-	-	6 445	80 563	0,1164%	0,0009%				
80	USA	51 815	31 929	-	-	-	83 744	5 326	-	-	5 326	66 575	0,0962%	-				
90	Dania	55 706	842	-	-	-	56 548	4 109	-	-	4 109	51 363	0,0742%	0,0019%				
100	Rosja	43 504	25	-	-	-	43 529	3 481	-	-	3 481	43 513	0,0629%	-				
110	Austria	2 770	16 150	-	-	-	18 920	1 270	-	-	1 270	15 875	0,0229%	-				
120	Zjednoczone Emiraty Arabskie	20	3 350	-	-	-	3 370	861	-	-	861	10 763	0,0155%	-				
130	Wielka Brytania	864	8 661	-	-	-	9 525	531	-	-	531	6 638	0,0096%	0,0002%				
140	Irlandia	87	13 245	-	-	-	13 332	346	-	-	346	4 325	0,0062%	0,0001%				
150	Szwajcaria	919	6 596	-	-	-	7 515	308	-	-	308	3 850	0,0056%	-				
160	Belgia	2 951	1 122	-	-	-	4 073	302	-	-	302	3 775	0,0055%	-				
170	Cypr	334	5 283	-	-	-	5 617	237	-	-	237	2 963	0,0043%	-				
180	Malta	99	9 774	-	-	-	9 873	161	-	-	161	2 013	0,0029%	-				
190	Szwecja	461	2 145	-	-	-	2 606	113	-	-	113	1 413	0,0020%	-				
200	Norwegia	543	1 534	-	-	-	2 077	111	-	-	111	1 388	0,0020%	0,0001%				
210	Hiszpania	206	2 554	-	-	-	2 760	104	-	-	104	1 300	0,0019%	-				

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (c.d.):

		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 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
220	Francja	236	1 996	-	-	-	2 232	77	-	-	77	963	0,0014%	-
230	Litwa	33	196	-	-	-	229	69	-	-	69	863	0,0013%	-
240	Portugalia	233	2 228	-	-	-	2 461	60	-	-	60	750	0,0011%	-
250	Nowa Zelandia	402	52	-	-	-	454	49	-	-	49	613	0,0009%	-
260	Włochy	20	345	-	-	-	365	27	-	-	27	338	0,0005%	-
270	Gruzja	-	1 944	-	-	-	1 944	26	-	-	26	325	0,0005%	-
280	Izrael	398	-	-	-	-	398	24	-	-	24	300	0,0004%	-
290	Kanada	-	482	-	-	-	482	24	-	-	24	300	0,0004%	-
300	Islandia	-	218	-	-	-	218	14	-	-	14	175	0,0002%	-
310	Finlandia	-	307	-	-	-	307	10	-	-	10	125	0,0002%	-
320	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	91	-	-	-	-	91	7	-	-	7	88	0,0001%	-
330	Australia	1	444	-	-	-	445	6	-	-	6	75	0,0001%	-
340	Argentyna	50	-	-	-	-	50	6	-	-	6	75	0,0001%	-
350	Singapur	-	159	-	-	-	159	6	-	-	6	75	0,0001%	-
360	Łotwa	51	3	-	-	-	54	4	-	-	4	50	0,0001%	-
370	Chiny	50	-	-	-	-	50	4	-	-	4	50	0,0001%	-
380	Inne	16	1 097	-	-	-	1 113	13	-	-	13	163	-	-
390	Ogółem	32 364 205	92 224 485	2 091 750	-	19 826 227	146 506 667	5 280 090	35 982	221 608	5 537 680	69 221 000		0,1297%

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. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Określona w decyzji wartość bufora obowiązywała na dzień 31 grudnia 2023 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 ogólnoswiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 3,13% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W grudniu 2023 wygasło zalecenie KNF z 2022 (zmienione w czerwcu 2023), dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym:

- w wysokości 1,18% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego,
- w wysokości 0,89% na poziomie współczynnika kapitału Tier I.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na koniec 2023 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	31.12.2023		31.12.2022	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,13%	17,04%	12,86%	16,36%
w tym: FX ADD ON	0,00%		1,76%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,13%		3,10%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	9,13%	14,71%	10,42%	13,81%
w tym: FX ADD ON	0,00%		1,32%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,13%		3,10%	

5.5 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, pozycji sekurytyzacyjnych, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, kalkulowane przy zastosowaniu metody AIRB w zakresie większej części portfela ekspozycji kredytowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów kalkulowaną przy zastosowaniu metod standardowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko.

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 997	12 854 870	12 719 795	12 091 332	12 153 665
2	Kapitał Tier I	12 719 997	12 854 870	12 719 795	12 091 332	12 153 665
3	Łączny kapitał	14 730 102	14 875 159	14 780 086	14 278 034	14 403 163
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 460 843	88 067 576	87 933 345	90 642 854	88 034 372
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,71%	14,60%	14,47%	13,34%	13,81%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,71%	14,60%	14,47%	13,34%	13,81%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,04%	16,89%	16,81%	15,75%	16,36%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	1,18%	1,18%	1,76%	1,76%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,66%	0,66%	0,99%	0,99%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,89%	0,89%	1,32%	1,32%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	9,18%	9,18%	9,76%	9,76%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,13%	0,15%	0,15%	0,12%	0,10%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,13%	3,15%	3,15%	3,12%	3,10%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,13%	12,33%	12,33%	12,88%	12,86%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,71%	7,71%	7,58%	5,99%	6,49%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 368 998	240 781 479	226 158 478	233 679 716	223 249 811
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,27%	5,34%	5,62%	5,17%	5,44%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość wazona – średnia)	76 155	69 752	62 950	57 049	53 516
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	37 278	36 042	35 132	34 011	32 778
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	3 233	3 849	4 712	5 103	5 105
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 045	32 193	30 420	28 908	27 673
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	224%	217%	207%	197%	193%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	177 370	183 109	170 344	174 723	170 672
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	112 307	114 080	109 768	111 666	113 559
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158%	161%	155%	156%	150%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2023 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 997	12 854 870	12 719 795	12 445 099	12 153 665
2	Kapitał Tier I	12 719 997	12 854 870	12 719 795	12 445 099	12 153 665
3	Łączny kapitał	14 730 102	14 875 159	14 780 086	14 631 800	14 403 163
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 460 843	88 067 576	87 933 345	90 723 256	88 034 372
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,71%	14,60%	14,47%	13,72%	13,81%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,71%	14,60%	14,47%	13,72%	13,81%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,04%	16,89%	16,81%	16,13%	16,36%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	1,18%	1,18%	1,76%	1,76%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,66%	0,66%	0,99%	0,99%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,89%	0,89%	1,32%	1,32%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	9,18%	9,18%	9,76%	9,76%
Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,13%	0,15%	0,15%	0,12%	0,10%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączony bufora (%)	3,13%	3,15%	3,15%	3,12%	3,10%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,13%	12,33%	12,33%	12,88%	12,86%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,71%	7,71%	7,58%	6,37%	6,49%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 368 998	240 781 479	226 158 478	233 744 037	223 249 811
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,27%	5,34%	5,62%	5,32%	5,44%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

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

Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	69 088 721	67 261 484	5 527 098
2	W tym metoda standardowa	24 308 423	23 772 499	1 944 674
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	4 344 313	3 942 186	347 545
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	40 435 985	39 546 799	3 234 879
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 464 963	2 735 686	117 197
7	W tym metoda standardowa	1 257 855	1 653 166	100 628
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5 302	6 387	424
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	159 135	343 933	12 731
9	W tym pozostałe CCR	42 671	732 200	3 414
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	2 770 103	5 273 917	221 608
17	W tym metoda SEC-IRBA	2 770 103	5 273 917	221 608
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 284 883	944 316	102 790
21	W tym metoda standardowa	1 284 883	944 316	102 790
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	11 852 173	11 852 173	948 174
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	11 852 173	11 852 173	948 174
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 557 941	3 503 221	284 635
29	Ogółem	86 460 843	88 067 576	6 916 867

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe, wzór wypełnia 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	44 613	-	50%	44 613	22 306	-
	Co najmniej 2,5 roku	68 430	-	70%	68 430	40 527	274
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 998 276	850 363	70%	2 243 900	1 378 534	8 975
	Co najmniej 2,5 roku	2 872 585	87 039	90%	2 896 396	2 258 580	23 170
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	386 387	-	115%	386 387	376 588	10 819
	Co najmniej 2,5 roku	285 764	204	115%	285 804	267 345	8 003
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
	Co najmniej 2,5 roku	174	-	250%	174	434	14
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	465 578	-	0%	465 578	-	232 789
	Co najmniej 2,5 roku	144 362	38	0%	144 400	-	72 200
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 894 854	850 363		3 140 478	1 777 428	252 583
	Co najmniej 2,5 roku	3 371 315	87 281		3 395 204	2 566 886	103 661

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

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.12.2023
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	39 788 320
2	Wielkość aktywów (+/-)	518 969
3	Jakość aktywów (+/-)	293 106
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(428 312)
8	Inne - uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej (+/-)	3 124
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	40 175 207

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

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje Grupy mBanku, w tym:	73%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	6%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	16%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	6%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	2%
	Ekspozycje wobec banków	1%
	Ekspozycje mLeasing	11%
	Aktywa niekredytowe	5%
	Pozycje sekurytyzacyjne	7%
	Portfele AIRB razem	73%
	mBH - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	4%
	Portfele roll-out razem	4%
Ekspozycje stale wyłączone z AIRB		23%
Razem		100%

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	96 912 479	79	96 927 952	5 825	3 258 314	3%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	49 047	20 071	49 047	10 006	11 813	20%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 816	7 587	10 714	3 607	8 261	58%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 584 923	-	4 584 923	-	-	0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	418 185	48 624	436 964	11 977	118 332	26%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 549 042	7 066 871	9 407 822	2 148 298	10 665 716	92%
8	Ekspozycje detaliczne	4 182 910	671 795	4 182 910	135 921	3 237 018	75%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 343 880	20 381	15 343 880	10 191	5 895 613	38%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	382 224	5 983	382 224	5 231	397 100	102%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	78 038	50	78 038	50	117 133	150%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	10 440	-	10 440	-	130 500	1250%
15	Ekspozycje kapitałowe	217 057	-	217 057	-	429 010	198%
16	Inne pozycje	39 573	40	39 573	40	39 613	100%
17	OGÓŁEM	131 778 614	7 841 481	131 671 544	2 331 146	24 308 423	18%

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	94 311 223	-	1 340 679	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	59 045	-	8	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	12 120	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 584 923	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	32 374	159 059	-	-	45 349	-	212 158	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	281	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	14 427 958	166 151	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	OGÓŁEM	98 928 520	159 059	1 340 679	-	104 394	14 427 958	390 718	-

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa – c.d.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka						Ogółem	W tym bez ratingu	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
		i	j	k	l	m	n			o
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	1	-	1 281 874	-	-	-	96 933 777	1 333 499
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	59 053	688
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	2 201	-	-	-	-	-	14 321	2 201
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	4 584 923	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	2	-	-	-	-	-	448 942	257 316
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	11 555 839	-	-	-	-	-	11 556 120	11 555 839
8	Ekspozycje detaliczne	4 318 831	-	-	-	-	-	-	4 318 831	4 351 518
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	751 730	8 231	-	-	-	-	15 354 070	15 354 071
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	368 166	19 289	-	-	-	-	387 455	387 455
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	78 088	-	-	-	-	78 088	78 088
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	10 440	-	10 440	10 440
15	Ekspozycje kapitałowe	-	75 755	-	141 302	-	-	-	217 057	217 057
16	Inne pozycje	-	39 613	-	-	-	-	-	39 613	6 931
17	OGÓŁEM	4 318 831	12 793 307	105 608	1 423 176	-	10 440	-	134 002 690	33 555 103

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

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0,00 do <0,15	4 108	1 311	81%	5 167	0,14%	13	34,70%	-	477	9%	3	16
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	4 108	1 311	81%	5 167	0,14%	13	34,70%	-	477	9%	3	16
	0,15 do <0,25	104 677	11 412	89%	114 889	0,21%	405	23,84%	-	9 519	8%	57	289
	0,25 do <0,50	513 791	35 706	86%	544 434	0,37%	1 370	28,83%	-	83 722	15%	584	2 157
	0,50 do <0,75	446 243	56 994	99%	502 671	0,62%	1 342	28,54%	-	110 294	22%	893	3 166
	0,75 do <2,50	558 124	84 943	144%	680 788	1,25%	1 717	30,07%	-	250 334	37%	2 598	8 657
	0,75 do <1,75	475 894	77 554	134%	579 533	1,11%	1 454	29,74%	-	196 030	34%	1 935	6 726
	1,75 do <2,5	82 230	7 389	257%	101 256	2,05%	263	31,95%	-	54 304	54%	663	1 931
	2,50 do <10,00	150 670	9 656	133%	163 550	4,59%	381	32,25%	-	135 841	83%	2 421	6 227
	2,5 do <5	97 517	7 885	143%	108 802	3,28%	269	32,30%	-	77 556	71%	1 152	3 327
	5 do <10	53 153	1 771	90%	54 748	7,20%	112	32,16%	-	58 284	106%	1 269	2 900
	10,00 do <100,00	55 674	2 016	91%	57 510	23,22%	133	32,58%	-	84 041	146%	4 170	5 503
	10 do <20	27 823	1 321	93%	29 057	13,50%	77	31,88%	-	39 377	136%	1 256	2 187
	20 do <30	17 273	-	46155%	17 284	24,31%	27	38,78%	-	32 771	190%	1 618	2 311
	30,00 do <100,00	10 579	695	85%	11 169	46,80%	29	24,83%	-	11 894	106%	1 296	1 005
	100,00 (Default)	181 979	252	-	181 979	100,00%	339	57,06%	-	558 317	307%	61 767	61 814
Suma cząstkowa		2 015 266	202 290	117%	2 250 988	9,63%	5 700	31,53%	-	1 232 545	-	72 493	87 829

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0,00 do <0,15	15 418 180	410 535	65%	15 684 089	0,08%	118 532	30,73%	-	1 027 943	7%	3 714	8 466
	0,00 do <0,10	11 457 585	323 341	65%	11 667 095	0,06%	85 409	31,88%	-	689 311	6%	2 370	5 546
	0,10 do <0,15	3 960 595	87 194	65%	4 016 994	0,12%	33 123	27,39%	-	338 632	8%	1 344	2 920
	0,15 do <0,25	4 660 059	72 864	63%	4 706 169	0,19%	36 587	27,74%	-	568 435	12%	2 531	6 438
	0,25 do <0,50	3 972 868	58 421	67%	4 011 787	0,35%	27 424	28,53%	-	760 935	19%	3 966	11 037
	0,50 do <0,75	1 353 380	22 465	75%	1 370 294	0,60%	8 852	29,46%	-	399 098	29%	2 439	6 057
	0,75 do <2,50	1 066 593	14 111	79%	1 077 715	1,23%	7 126	29,99%	-	506 261	47%	3 961	9 256
	0,75 do <1,75	904 191	13 713	79%	915 022	1,08%	5 976	30,06%	-	399 502	44%	2 964	7 175
	1,75 do <2,5	162 403	398	73%	162 694	2,07%	1 150	29,59%	-	106 759	66%	997	2 080
	2,50 do <10,00	507 224	4 484	67%	510 219	5,14%	3 609	29,76%	-	537 160	105%	7 633	10 859
	2,5 do <5	289 914	3 249	77%	292 417	3,46%	2 016	30,76%	-	264 449	90%	3 038	4 856
	5 do <10	217 309	1 235	40%	217 801	7,40%	1 593	28,41%	-	272 711	125%	4 595	6 004
	10,00 do <100,00	322 383	1 573	67%	323 437	25,70%	2 301	29,59%	-	552 842	171%	24 168	19 230
	10 do <20	171 001	528	49%	171 261	13,75%	1 213	29,83%	-	287 472	168%	7 059	7 492
	20 do <30	57 701	246	41%	57 803	24,18%	461	30,97%	-	114 881	199%	4 341	3 601
	30,00 do <100,00	93 680	798	87%	94 373	48,11%	627	28,32%	-	150 489	159%	12 780	8 137
	100,00 (Default)	624 506	1 490	-	624 506	100,00%	2 824	61,93%	-	1 078 568	173%	358 831	359 322
	Suma częściowa	27 925 193	585 943	65%	28 308 216	2,80%	207 255	30,49%	-	5 431 242	19%	407 243	430 665

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0,00 do <0,15	22 423	13 083	81%	33 072	0,12%	730	60,09%	-	2 390	7%	11	36
	0,00 do <0,10	10 000	1 838	84%	11 536	0,09%	182	61,16%	-	392	3%	2	6
	0,10 do <0,15	12 423	11 245	81%	21 536	0,13%	548	59,89%	-	1 998	9%	10	30
	0,15 do <0,25	63 743	328 105	78%	320 155	0,21%	18 643	66,04%	-	71 396	22%	422	1 064
	0,25 do <0,50	1 127 045	615 503	65%	1 529 758	0,38%	66 400	68,82%	-	297 424	19%	1 958	4 170
	0,50 do <0,75	1 307 772	239 848	74%	1 484 403	0,62%	55 112	68,97%	-	334 189	23%	2 585	4 907
	0,75 do <2,50	2 682 574	334 432	83%	2 961 217	1,47%	140 489	71,94%	-	1 105 114	37%	14 507	30 562
	0,75 do <1,75	2 083 243	256 079	81%	2 291 722	1,17%	107 700	71,60%	-	768 305	34%	8 617	18 140
	1,75 do <2,5	599 331	78 354	90%	669 495	2,11%	32 789	72,68%	-	336 809	50%	5 890	12 422
	2,50 do <10,00	2 278 348	160 982	99%	2 437 172	5,25%	76 906	73,30%	-	1 452 880	60%	55 711	93 475
	2,5 do <5	1 221 284	109 162	95%	1 324 775	3,62%	51 813	73,07%	-	750 293	57%	20 651	40 960
	5 do <10	1 057 064	51 820	107%	1 112 396	7,19%	25 093	73,59%	-	702 587	63%	35 061	52 516
	10,00 do <100,00	1 372 512	35 750	104%	1 409 552	22,36%	23 376	73,49%	-	1 091 551	77%	116 267	117 596
	10 do <20	731 017	24 158	105%	756 457	14,16%	13 822	73,55%	-	548 994	73%	42 429	49 534
	20 do <30	421 348	5 133	103%	426 635	24,50%	6 035	73,62%	-	311 002	73%	30 648	31 924
	30,00 do <100,00	220 147	6 460	98%	226 460	46,10%	3 519	73,16%	-	231 555	102%	43 190	36 137
	100,00 (Default)	910 330	14 548	-	910 330	100,00%	18 002	73,23%	-	963 297	106%	637 557	641 134
	Suma cząstkowa	9 764 747	1 742 251	76%	11 085 659	18,32%	399 658	71,55%	-	5 318 241	48%	829 018	892 944

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0,00 do <0,15	81 404	408	45%	81 588	0,10%	22 659	64,09%	-	14 424	18%	53	207
	0,00 do <0,10	42 116	405	44%	42 295	0,07%	12 566	61,18%	-	5 746	14%	19	75
	0,10 do <0,15	39 287	3	212%	39 294	0,13%	10 093	67,22%	-	8 678	22%	34	132
	0,15 do <0,25	103 384	2 574	44%	104 518	0,20%	34 186	69,23%	-	32 803	31%	147	534
	0,25 do <0,50	229 744	4 207	48%	231 752	0,37%	96 169	69,45%	-	106 316	46%	587	1 670
	0,50 do <0,75	212 709	382	44%	212 878	0,63%	104 816	70,12%	-	135 481	64%	945	2 180
	0,75 do <2,50	885 765	3 528	44%	887 331	1,45%	522 137	69,06%	-	775 328	87%	8 809	17 320
	0,75 do <1,75	614 647	2 931	44%	615 938	1,17%	378 857	69,94%	-	512 500	83%	5 030	9 459
	1,75 do <2,5	271 118	597	46%	271 393	2,08%	143 280	67,07%	-	262 829	97%	3 779	7 862
	2,50 do <10,00	904 011	152	45%	904 078	4,90%	249 278	63,90%	-	946 275	105%	28 694	51 522
	2,5 do <5	551 627	100	44%	551 671	3,74%	184 933	61,85%	-	541 991	98%	12 703	23 663
	5 do <10	352 383	52	46%	352 407	6,73%	64 345	67,11%	-	404 284	115%	15 990	27 858
	10,00 do <100,00	261 172	-	-	261 172	19,59%	45 778	67,46%	-	413 643	158%	34 661	45 700
	10 do <20	162 710	-	-	162 710	13,73%	31 480	67,18%	-	230 082	141%	15 003	23 046
	20 do <30	64 767	-	-	64 767	24,46%	9 911	67,31%	-	116 230	179%	10 678	14 173
	30,00 do <100,00	33 696	-	-	33 696	38,54%	4 387	69,07%	-	67 332	200%	8 980	8 482
	100,00 (Default)	462 717	-	-	462 717	100,00%	34 907	69,48%	-	748 357	162%	271 561	271 561
	Suma cząstkowa	3 140 906	11 251	46%	3 146 034	18,23%	1 109 930	67,48%	-	3 172 627	101%	345 457	390 694

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych – małe i średnie przedsiębiorstwa													
	0,00 do <0,15	391 622	559 951	57%	715 437	0,08%	368	47,80%	2	92 938	13%	224	96
	0,00 do <0,10	240 780	318 966	57%	423 079	0,06%	238	50,99%	2	44 881	11%	95	37
	0,10 do <0,15	150 842	240 984	58%	292 359	0,12%	130	43,67%	2	48 057	16%	129	59
	0,15 do <0,25	276 984	295 958	53%	442 813	0,21%	232	41,95%	2	118 620	27%	329	166
	0,25 do <0,50	529 974	696 980	52%	898 218	0,38%	524	35,26%	2	237 298	26%	947	405
	0,50 do <0,75	351 997	514 095	50%	610 178	0,61%	483	30,97%	2	202 460	33%	1 039	492
	0,75 do <2,50	2 964 514	1 830 701	50%	3 902 877	1,45%	2 304	27,46%	2	1 605 450	41%	13 815	6 964
	0,75 do <1,75	2 107 209	1 439 931	51%	2 850 119	1,21%	1 669	28,65%	2	1 137 340	40%	8 683	4 112
	1,75 do <2,5	857 305	390 770	49%	1 052 758	2,09%	635	24,11%	2	468 111	44%	5 132	2 852
	2,50 do <10,00	2 219 146	784 806	46%	2 590 457	4,29%	1 184	25,91%	2	1 471 994	57%	26 280	14 452
	2,5 do <5	1 782 846	625 922	48%	2 088 425	3,49%	931	24,47%	2	1 079 802	52%	16 165	8 561
	5 do <10	436 300	158 884	41%	502 033	7,07%	253	30,80%	2	392 192	78%	10 114	5 891
	10,00 do <100,00	237 235	53 929	44%	261 204	14,33%	211	23,95%	2	223 508	86%	8 721	5 480
	10 do <20	210 525	48 088	44%	231 623	12,89%	157	20,61%	2	174 945	76%	6 047	4 189
	20 do <30	20 991	2 401	62%	22 474	24,07%	27	56,71%	2	39 806	177%	2 057	914
	30,00 do <100,00	5 718	3 439	38%	7 107	40,48%	27	26,03%	2	8 758	123%	618	376
	100,00 (Default)	334 069	38 453	40%	349 690	100,00%	179	60,62%	-	551 814	158%	182 674	181 973
Suma cząstkowa		7 305 541	4 774 873	51%	9 770 874	6,63%	5 485	31,87%	2	4 504 082	46%	234 029	210 028

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych- pozostałe													
	0,00 do <0,15	689 226	2 307 734	50%	1 884 430	0,10%	275	45,89%	2	442 304	23%	803	402
	0,00 do <0,10	333 512	1 237 439	42%	867 151	0,07%	172	48,85%	2	170 378	20%	263	145
	0,10 do <0,15	355 714	1 070 295	60%	1 017 279	0,12%	103	43,49%	2	271 927	27%	540	257
	0,15 do <0,25	639 248	1 426 951	41%	1 279 390	0,20%	189	52,75%	2	509 027	40%	1 268	1 003
	0,25 do <0,50	1 650 780	2 806 125	37%	2 733 833	0,40%	318	44,78%	2	1 473 665	54%	4 540	1 765
	0,50 do <0,75	1 345 151	1 416 015	43%	1 984 311	0,63%	246	42,55%	2	1 231 287	62%	4 979	5 117
	0,75 do <2,50	4 635 875	4 655 773	50%	7 129 568	1,49%	855	40,91%	2	6 121 557	86%	39 572	31 128
	0,75 do <1,75	3 517 530	3 749 197	50%	5 539 332	1,31%	627	42,85%	2	4 782 731	86%	28 864	14 644
	1,75 do <2,5	1 118 344	906 576	48%	1 590 236	2,10%	228	34,15%	2	1 338 826	84%	10 707	16 484
	2,50 do <10,00	1 999 849	1 222 302	52%	2 704 751	4,13%	514	39,40%	2	3 037 437	112%	40 615	21 702
	2,5 do <5	1 460 241	1 012 549	50%	2 019 895	3,34%	385	40,62%	2	2 137 661	106%	25 095	14 191
	5 do <10	539 608	209 753	63%	684 855	6,48%	129	35,85%	2	899 776	131%	15 520	7 511
	10,00 do <100,00	110 111	54 573	44%	135 414	22,62%	518	26,71%	1	155 673	115%	7 458	4 259
	10 do <20	92 669	6 565	54%	96 226	12,83%	78	21,36%	2	89 860	93%	2 426	2 187
	20 do <30	7 026	205	50%	7 128	24,62%	45	23,03%	2	10 327	145%	397	256
	30,00 do <100,00	10 417	47 803	42%	32 059	40,85%	395	35,08%	-	55 486	173%	4 635	1 816
	100,00 (Default)	483 231	158 709	39%	544 680	100,00%	285	63,56%	-	379 635	70%	432 984	432 984
	Suma cząstkowa	11 553 471	14 048 182	46%	18 396 377	4,44%	3 200	43,41%	2	13 350 585	73%	532 219	498 360
Portfel kredytów korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne													
	Suma cząstkowa	6 197 593	937 644	29%	6 535 682	-	484	45,26%	-	4 344 313	66%	356 245	357 979

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

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
Institucje													
	0,00 do <0,15	333 958	3 858 681	28%	2 167 050	0,07%	77	49,68%	2	686 764	32%	706	363
	0,00 do <0,10	274 098	3 841 721	28%	1 954 641	0,06%	70	50,03%	2	617 010	32%	599	333
	0,10 do <0,15	59 860	16 959	44%	212 408	0,11%	7	46,54%	1	69 754	33%	106	30
	0,15 do <0,25	41 901	54 742	41%	359 900	0,17%	15	18,41%	1	57 240	16%	117	11
	0,25 do <0,50	81 242	149 046	38%	197 339	0,34%	9	46,65%	2	139 728	71%	309	158
	0,50 do <0,75	4 536	20 289	21%	8 868	0,54%	8	51,46%	1	6 242	70%	25	25
	0,75 do <2,50	15 947	36 500	48%	36 075	1,45%	13	47,86%	1	34 906	97%	248	293
	0,75 do <1,75	14 346	36 500	48%	34 369	1,42%	8	47,85%	1	32 434	94%	230	289
	1,75 do <2,5	1 601	-	-	1 706	2,22%	5	48,06%	4	2 472	145%	18	4
	2,50 do <10,00	-	-	-	4 612	4,50%	1	42,50%	4	7 350	159%	88	-
	2,5 do <5	-	-	-	4 612	4,50%	1	42,50%	4	7 350	159%	88	-
	5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 do <100,00	9 345	-	-	9 345	20,00%	4	43,01%	4	24 633	264%	806	205
	10 do <20	7 696	-	-	7 696	18,85%	1	42,50%	5	20 121	261%	617	-
	20 do <30	1 477	-	-	1 477	22,81%	2	45,38%	1	4 083	276%	153	170
	30,00 do <100,00	171	-	-	171	47,34%	1	45,38%	1	429	251%	37	35
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma częściowa		486 929	4 119 258	29%	2 783 189	0,19%	127	45,37%	2	956 863	34%	2 299	1 055

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych kwalifikowanych odnawialnych													
	0,00 do <0,15	116 628	586 971	72%	540 408	0,10%	80 847	49,15%	-	18 426	3%	278	574
	0,00 do <0,10	57 022	254 052	68%	230 039	0,07%	36 697	44,53%	-	4 985	2%	69	152
	0,10 do <0,15	59 605	332 918	75%	310 369	0,13%	44 150	52,57%	-	13 441	4%	209	422
	0,15 do <0,25	203 884	1 363 141	68%	1 129 734	0,20%	163 514	56,86%	-	77 190	7%	1 305	2 148
	0,25 do <0,50	447 691	1 708 275	65%	1 563 487	0,35%	228 053	60,41%	-	175 791	11%	3 302	6 349
	0,50 do <0,75	308 748	434 669	72%	623 546	0,61%	86 545	63,51%	-	115 759	19%	2 439	5 577
	0,75 do <2,50	1 040 672	604 623	76%	1 497 479	1,46%	216 943	67,55%	-	566 917	38%	14 815	31 165
	0,75 do <1,75	687 132	467 868	76%	1 042 491	1,18%	150 330	67,11%	-	336 281	32%	8 275	18 174
	1,75 do <2,5	353 540	136 755	74%	454 988	2,10%	66 613	68,57%	-	230 636	51%	6 540	12 991
	2,50 do <10,00	929 010	180 327	80%	1 072 952	4,67%	137 994	69,90%	-	948 806	88%	35 067	59 681
	2,5 do <5	598 994	139 334	78%	707 945	3,54%	92 834	69,78%	-	527 534	75%	17 505	32 368
	5 do <10	330 016	40 993	85%	365 007	6,86%	45 160	70,11%	-	421 273	115%	17 562	27 313
	10,00 do <100,00	241 273	41 977	78%	273 970	20,53%	29 511	68,98%	-	509 693	186%	38 749	36 004
	10 do <20	151 897	28 437	76%	173 629	13,41%	20 494	69,26%	-	289 329	167%	16 112	17 979
	20 do <30	47 011	7 000	75%	52 295	24,41%	5 107	68,18%	-	111 240	213%	8 704	8 616
	30,00 do <100,00	42 365	6 540	87%	48 046	42,06%	3 910	68,82%	-	109 124	227%	13 934	9 410
	100,00 (Default)	254 858	15 140	-	254 858	100,00%	16 462	63,43%	-	363 346	143%	140 664	143 838
Suma cząstkowa		3 542 764	4 935 123	69%	6 956 434	5,68%	959 869	62,69%	-	2 775 928	40%	236 619	285 336
Suma ogółem		71 932 410	31 356 815	50%	89 233 453	5,33%	2 691 708	41,92%	1	41 086 426	46%	3 015 622	3 154 890

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

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
		a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	100 803 454	100 803 454	100,00%	0,00%	0,00%
1.1	W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		-	-	-	-
1.2	W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	6 699 312	6 700 367	14,77%	0,00%	85,23%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	63 888 610	64 953 151	20,89%	9,31%	69,79%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		223 103	100,00%	-	-
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		13 254 236	-	45,65%	54,35%
4	Ekspozycje detaliczne	70 673 870	72 712 698	13,64%	12,46%	73,89%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		2 217 555	-	-	100,00%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		45 233 589	14,11%	18,25%	67,64%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		8 477 887	-	-	100,00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		11 524 729	0,15%	-	99,85%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		19 001 222	18,61%	4,24%	77,15%
5	Ekspozycje kapitałowe	309 714	309 714	100,00%	-	-
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	9 750 985	9 750 985	7,12%	-	92,88%
7	Ogółem	252 125 945	255 230 369	49,48%	5,92%	44,60%

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

Formularz nie podlega ujawnieniu w związku z tym, że Grupa mBanku nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki 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				
			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 (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 678 454	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 187 712	2,74%	441,27%	400,93%	4,58%	35,76%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	9 726 863	1,31%	101,10%	68,03%	7,06%	26,01%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	6 467 106	0,01%	93,82%	93,64%	0,18%	-
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	17 993 743	4,50%	750,04%	691,34%	4,83%	53,88%
4	Ekspozycje detaliczne	51 612 403	-	133,74%	133,74%	-	-
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 250 989	-	282,53%	282,53%	-	-
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	28 173 286	-	222,14%	222,14%	-	-
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6 956 435	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	11 085 658	0,02%	0,72%	0,72%	-	-
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	3 146 035	-	0,03%	0,03%	-	-
5	Ogółem	87 478 569	1,07%	251,36%	235,60%	1,79%	13,97%

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

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego						Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ochrona kredytowa				Ochrona kredytowa nieruchomości		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
		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 (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
								g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	571 602
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	15,61%	-	-	21 687 542
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	-	-	-	-	31,10%	-	-	4 469 247
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	-	-	-	-	-	-	-	4 282 776
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	-	-	-	-	12,84%	-	-	12 935 519
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	17 900 427
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 232 544
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	5 401 085
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	-	-	-	-	-	-	-	2 775 929
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	5 318 241
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	3 172 628
5	Ogółem	-	-	-	-	6,10%	-	-	40 159 571

6. Dźwignia finansowa

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

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	226 980 516
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
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)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 460 850
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	11 338
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	14 131 301
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(2 215 007)
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 368 998

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 31.12.2023	b 30.06.2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	217 831 421	196 875 502
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 315 067)	(1 188 628)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	216 516 354	195 686 874
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 805 520	1 500 226
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 729 483	1 533 837
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 535 003	3 034 063
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	7 175 002	14 119 110
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	11 338	39 023
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	7 186 340	14 158 133
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	42 552 565	40 764 986
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(28 224 325)	(27 332 537)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	(196 939)	(153 042)
22	Ekspozycje pozabilansowe	14 131 301	13 279 407
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-

Wzór EU LR2 LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni – c.d

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2023	30.06.2023
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	12 719 997	12 719 795
24	Miara ekspozycji całkowitej	241 368 998	226 158 478
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,27%	5,62%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,27%	5,62%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,27%	5,62%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	W pełni wprowadzona	W pełni wprowadzona
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	21 861 302	17 707 667
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	7 175 002	14 119 110
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)	256 055 298	229 747 035
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)	256 055 298	229 747 035
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)	4,97%	5,54%
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)	4,97%	5,54%

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

		31.12.2023
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	217 361 522
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 637 732
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	215 723 790
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	95 337 189
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	59 864
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 059 769
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 246 612
EU-9	Ekspozycje detaliczne	18 590 175
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 606 057
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 050 011
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	21 774 113

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

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

		31.12.2023	30.09.2023
Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni		241 368 998	240 781 479
Kapitał i korekty regulacyjne			
Kapitał Tier I		12 719 997	12 854 870
	w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 133 743)	(931 158)
Wskaźnik dźwigni finansowej			
	Wskaźnik dźwigni	5,27%	5,34%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w IV kwartale 2023 roku miał głównie wpływ spadek funduszy własnych Grupy wynikający m.in. z częściowej amortyzacji zobowiązań podporządkowanych uwzględnionych w kalkulacji funduszy własnych oraz wzrostu wartości korekt regulacyjnych w kapitale podstawowym Tier I - w tym w szczególności innych wartości niematerialnych i prawnych.

Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

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

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

7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

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

7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

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

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

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. W przypadku kiedy ocena wartości nieruchomości opiera się na operacie szacunkowym przygotowanym przez zewnętrznego rzeczoznawcę majątkowego, jest on weryfikowany przez analityka na postawie analizy cen transakcyjnych podobnych nieruchomości pochodzących z wewnętrznej bazy nieruchomości, międzybankowej bazy AMRON, stawek czynszu i dostępnych publikacji na temat rynku nieruchomości. Bank wprowadził możliwość weryfikacji wartości nieruchomości dla typowych nieruchomości mieszkalnych, zlokalizowanych na płynnych rynkach, na podstawie analizy cen transakcyjnych podobnych nieruchomości z powyższych baz i notatki z inspekcji nieruchomości.

Wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie jest cyklicznie aktualizowana, nie rzadziej niż raz na 3 lata dla ekspozycji gdzie aktualny poziom wskaźnika LtV jest mniejszy niż 80% i nie rzadziej niż raz na rok dla pozostałych ekspozycji. Wartość wybranych zabezpieczeń jest aktualizowana indywidualnie. Wartość pozostałej części portfela jest aktualizowana przy użyciu indeksu zmiany cen.

Obszar korporacyjny

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

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

Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, Bank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LtV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach mBank może odstąpić od ustanowienia zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków trwałych ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w mBanku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w Obszarze Ryzyka, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia Banku.

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

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

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

7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Gwarancja de minimis

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 80% kwoty kredytu, nie więcej niż 3,5 mln PLN.

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. Bank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki PD-rating oraz odpowiedni z punktu widzenia mBanku poziom majątku własnego i wysoką siłę finansową.

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

- zabezpieczenia rzeczowe, tj. hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie,
- zabezpieczenia finansowe, tj. cesja praw z wierzytelności, zastaw finansowy, kaucja czy blokada środków na rachunku bankowym,
- zabezpieczenia osobiste, tj. gwarancja (w tym gwarancja BGK de minimis), poręczenie według prawa cywilnego, czy poręczenie wekslowe.

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

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

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

		Niezbezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	
1	Kredyty i zaliczki	92 508 161	64 198 657	59 957 462	4 241 195	-
2	Dłużne papiery wartościowe	60 373 232	-	-	-	-
3	Ogółem	152 881 393	64 198 657	59 957 462	4 241 195	-
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	718 969	1 471 071	1 376 495	94 576	-
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	705 269	1 469 958			

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 2023 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, mBank ustanawia limity zaangażowania na branże, których udział w łącznej kwocie zaangażowania w portfelu korporacyjnym wynosi co najmniej 5%.

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

mBank monitoruje poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

8. Ekspozycje na ryzyko kredytowe

8.1 Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

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

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

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

Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji korporacyjnych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni (w przypadku ekspozycji wobec banków powyżej 14 dni). Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
 - próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 2000 zł dla dłużników z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej oraz 400 zł dla dłużników Private Banking rejestrowanych w systemach korporacyjnych,
 - próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.

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

2. Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
4. Powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej.
5. Powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, powzięcie informacji o postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, powzięcie informacji o ustanowieniu kuratora.
6. Ogłoszenie upadłości dłużnika lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
7. Powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego.
8. Niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa.
9. Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości lub wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych.
10. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.
11. Bank spodziewa się realizacji straty na kliencie.
12. Wystąpienie cross-default.
13. Powzięcie informacji o złożeniu wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego wobec dłużnika w rozumieniu ustawy Prawo Restrukturyzacyjne.
14. Uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika.

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

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji detalicznych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
 - próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 400 zł dla oddziału polskiego, 2500 CZK w oddziale zagranicznym Banku w Czechach oraz 100 EUR w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji,
 - próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.Przyjęta definicja przeterminowanego zobowiązania kredytowego i wysokość progów są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.
2. Dokonanie przez mBank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
3. Wypowiedzenie przez mBank umowy w sytuacji naruszenia warunków umowy kredytowej przez dłużnika.
4. Pozyskanie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o upadłość konsumencką, prowadzenie w tej sprawie postępowania sądowego lub orzeczenie przez sąd upadłości konsumenckiej.
5. Pozyskanie informacji o złożeniu wniosku przez dłużnika o wszczęciu bądź o prowadzeniu wobec dłużnika postępowania upadłościowego / restrukturyzacyjnego, które w ocenie Banku może skutkować opóźnieniem lub zaniechaniem spłaty zobowiązania.
6. Uznanie przez mBank danej transakcji jako wyłudzenie.
7. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
8. Stwierdzenie przez mBank nieściągalności zobowiązania.
9. Wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).
10. Wystąpienie cross-default.

Definicja forborne

Definicja dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) Rozporządzenia CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR jest zgodna z definicją ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451.

8.2 Informacja ilościowa

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Zgodnie z postanowieniami MSSF mBank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do następujących koszyków:

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

Przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 odbywa się w Banku zgodnie z algorytmem tzw. Logiki Transferu, określającym przesłanki jakościowe oraz ilościową, mówiące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego, zaś o klasyfikacji do Koszyka 3 decydują wcześniej opisane przesłanki utraty wartości.

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej

żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Dodatkowo, w przypadku kredytów, wobec których zastosowano narzędzia pomocowe (forborne) warunkiem przeklasyfikowania do Koszyka 1 jest upływanie okresu 24 miesięcy, w trakcie których kredyt jest prawidłowo obsługiwany (ang. performing).

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

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

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

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

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

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do Koszyka 2)

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

Kryteria jakościowe to:

- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej jest większa lub równa 31 dni przy uwzględnieniu progów materialności:
 - próg bezwzględny odnosi się do przeterminowanej kwoty ekspozycji i wynosi 400 zł dla ekspozycji detalicznych w oddziale polskim i ekspozycji dłużników Private Banking, rejestrowanych w systemach korporacyjnych, 2500 CZK dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku w Czechach, 100 EUR dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji oraz 2000 zł dla ekspozycji z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,
 - próg względny odnosi się do stosunku przeterminowanej kwoty ekspozycji do całkowitej kwoty ekspozycji bilansowej i wynosi 1%;
- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej ekspozycji jest większa lub równa 91 dni (bez uwzględnienia progów materialności);
- występowanie flagi Forborne performing (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w mBanku);
- przynajmniej trzykrotny wzrost aktualnego poziomu PD w stosunku do poziomu PD z daty początkowego ujęcia ekspozycji (ang. threefold PD backstop indicator);
- występowanie flagi Listy Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Listę Watch przyjętymi w mBanku);
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji (dotyczy klientów detalicznych).

Bank dokonuje kwantyfikacji poziomu ryzyka kredytowego w stosunku do wszystkich ekspozycji lub klientów, w odniesieniu do których istnieje zaangażowanie kredytowe. W sytuacji braku dostępnych informacji pozwalających na ocenę ryzyka kredytowego ekspozycji na moment początkowego ujęcia, Bank dokonuje klasyfikacji takiej ekspozycji kredytowej do Koszyka 2, z brakiem możliwości reklasyfikacji do Koszyka 1.

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

Niskie ryzyko kredytowe

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

Wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy). W podejściu portfelowym oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli na datę sprawozdawczą ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, oczekiwane straty kredytowe kalkulowane są w minimalnym horyzoncie z horyzontu 12-miesięcznego i horyzontu do zapadalności. Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie dożywotnym (Lt ECL).

W przypadku gwarancji niefinansowych Grupa mBanku stosuje podejście polegające na tym, że oczekiwane straty kredytowe zawsze ujmowane są 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 rejestrowanego w systemach korporacyjnych. Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością ekspozycji a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową z uwzględnieniem kosztów windykacji i realizacji zabezpieczeń.

Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacji rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacji scenariusze są opracowywane z uwzględnieniem źródeł odzysku (zabezpieczenia). Bank przyjmuje scenariusze per ekspozycja/źródło odzysku, przy czym warunkiem niezbędnym jest opracowanie minimum dwóch scenariuszy, z których jeden przewidywać będzie wystąpienie co najmniej częściowej straty na ekspozycji/źródle odzysku. Waga poszczególnych scenariuszy wynika z eksperckiej oceny prawdopodobieństwa scenariuszy opartej na istotnych okolicznościach faktycznych sprawy, w szczególności dotyczących istniejących zabezpieczeń i ich rodzaju, sytuacji finansowej klienta, jego chęci współpracy, ryzykach mogących wystąpić w sprawie oraz czynnikach mikro- i makroekonomicznych.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL wyznaczany jest parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest kalkulowana co najmniej raz do roku, odrębnie dla segmentów detalicznych i korporacyjnych. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL. ECL wyznaczane są na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników trzech przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

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

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

Dodatkowo uwzględnienie informacji forward-looking ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnym horyzoncie (Lt PD, Lt EAD, Lt LGD). W oszacowaniach Bank wykorzystuje między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (PKB,

zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu i importu, płace, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości w podziale na lokale mieszkalne i komercyjne.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, każdorazowo na bazie eksperckiej oceny Bank szacuje wpływ czynników makroekonomicznych oraz innych czynników o charakterze ogólnym (np. dotychczasowy przebieg współpracy Banku z kredytobiorcą, charakter produktu) na prawdopodobieństwo przyjętych scenariuszy w kalkulacji szacowanej straty oraz przyjęte kwoty i terminy odzysków z przepływów z działalności operacyjnej oraz zabezpieczeń. Dokonywane jest to poprzez syntetyczną ekspercką ocenę powyższych czynników. Czynniki makroekonomiczne, wykorzystywane w indywidualnym szacowaniu ECL, przyjmowane są z założeń dla prognoz budżetów i planów finansowych wykorzystywanych do zarządzania i sprawozdawczości w mBanku. Ponadto w zakresie czynników makroekonomicznych uwzględniane są wnioski płynące z analiz branżowych przygotowywanych w Banku, w szczególności wnioski z eksperckich ocen branż utworzonych na potrzeby określenia limitów branżowych Banku, a także z oceny perspektyw branżowych oraz oceny atrakcyjności konkretnego sektora. Uwzględnianie przyszłych warunków gospodarczych w procesie oszacowania oczekiwanej straty kredytowej może być pominięte wyłącznie w przypadku, gdy Bank nie identyfikuje zależności pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi, a poziomem oczekiwanej straty.

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

Jeżeli nie są spełnione warunki umożliwiające wycenę ekspozycji kredytowej w zamortyzowanym koszcie (MSSF9 pkt. 4.1.2), wówczas jest ona wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy lub przez inne całkowite dochody.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości

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

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

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

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

Wycena do wartości godziwej aktywów finansowych posiadających przesłankę utraty wartości

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

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) Rozporządzenia CRR.

		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	36 860 283	29 237 429	38 825 569	59 185 922	-	164 109 203
2	Dłużne papiery wartościowe	-	27 749 004	29 052 463	4 156 461	50 144	61 008 072
3	Ogółem	36 860 283	56 986 433	67 878 032	63 342 383	50 144	225 117 275

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL dla Grupy mBanku kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 utrzymuje się na poziomie poniżej progu 5% i na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 3,91%. W stosunku do 31 grudnia 2022 roku wzrósł o 0,37 p.p. Wzrost wskaźnika dotyczy linii detalicznej i jest łagodzony przez spadek wskaźnika dla linii korporacyjnej.

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

Zestawienie wypełnia 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 etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	35 160 399	35 157 946	2 453	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	120 442 845	104 484 776	15 349 655	4 899 525	2 485	4 609 971
020	Banki centralne	6 160 212	6 160 212	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	58 567	42 653	15 796	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	1 047 459	1 045 655	1 805	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 288 697	3 275 459	13 238	13 649	-	13 649
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 112 609	40 527 857	6 494 376	2 420 908	62	2 312 785
070	W tym MŚP	32 078 012	28 256 346	3 731 428	1 745 065	62	1 639 323
080	Gospodarstwa domowe	62 775 301	53 432 940	8 824 440	2 464 968	2 423	2 283 537
090	Dłużne papiery wartościowe	60 387 940	60 289 686	28 800	-	-	-
100	Banki centralne	18 440 343	18 440 343	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	31 555 295	31 555 295	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	8 450 554	8 450 554	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 307 586	1 228 642	28 800	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	634 162	614 852	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	42 326 227	39 390 805	2 934 678	233 677	-	227 985
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	26 621	26 285	336	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	4 171 962	4 162 097	9 865	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	1 153 272	1 148 550	4 723	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 363 810	25 095 519	2 268 199	200 503	-	194 991
210	Gospodarstwa domowe	9 610 562	8 958 354	651 555	33 174	-	32 994
220	Ogółem	258 317 411	239 323 213	18 315 586	5 133 202	2 485	4 837 956

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

		g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
		W tym koszyk 1	W tym koszyk 2	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3					
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(2 880)	(2 719)	(162)	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(1 083 587)	(396 449)	(676 954)	(2 709 486)	(160)	(2 687 978)	-	62 727 586	1 471 071
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(580)	(84)	(496)	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	(400)	(368)	(32)	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	(2 784)	(2 412)	(372)	(12 911)	-	(12 911)	-	70 176	32
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(406 152)	(209 903)	(188 408)	(1 361 156)	(6)	(1 409 946)	-	15 335 041	708 982
070	W tym MŚP	(311 465)	(179 763)	(123 862)	(1 005 057)	(6)	(1 040 215)	-	11 260 727	531 365
080	Gospodarstwa domowe	(673 671)	(183 682)	(487 646)	(1 335 419)	(154)	(1 265 121)	-	47 322 369	762 057
090	Dłużne papiery wartościowe	(14 705)	(13 844)	(862)	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	(3 207)	(3 207)	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(5 532)	(5 532)	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	(1 799)	(1 799)	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	(2 276)	(1 415)	(862)	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(1 891)	(1 891)	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	(85 819)	(47 476)	(37 769)	(111 598)	(4)	(115 067)	-	8 427 315	48 541
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(63)	(34)	(29)	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	(520)	(514)	(6)	-	-	-	-	96 777	-
190	Inne instytucje finansowe	(815)	(575)	(241)	-	-	-	-	61 243	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(42 248)	(27 743)	(14 506)	(103 735)	-	(107 385)	-	7 873 281	46 887
210	Gospodarstwa domowe	(42 173)	(18 610)	(22 987)	(7 863)	(4)	(7 682)	-	396 014	1 654
220	Ogółem	(1 186 991)	(460 488)	(715 747)	(2 821 084)	(164)	(2 803 045)	-	71 154 901	1 519 612

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) oraz e) Rozporządzenia CRR.

	a	b	c		d	e	f
			Wartość bilansowa brutto				
			W tym nieobsługiwane				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	327 636	3 704	3 704	327 302	(5 332)	(131)
020	Górnictwo i wydobywanie	140 130	2 638	2 638	140 130	(3 298)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	10 667 670	484 751	484 751	10 661 025	(354 447)	(1 143)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 308 877	33 536	33 536	2 308 842	(45 921)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	518 116	7 141	7 141	517 784	(6 150)	-
060	Budownictwo	4 972 526	288 290	288 290	4 966 485	(237 552)	(860)
070	Handel hurtowy i detaliczny	9 840 358	423 690	423 690	9 826 690	(312 500)	(2 484)
080	Transport i składowanie	3 124 961	157 539	157 539	3 122 477	(104 097)	(292)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	788 101	105 841	105 841	786 257	(85 715)	(158)
100	Informacja i komunikacja	1 947 263	51 108	51 108	1 944 970	(61 225)	(335)
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 182 532	525 242	525 242	6 104 185	(286 851)	(23 218)
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	982 541	26 164	26 164	967 641	(17 393)	(13 777)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 623 385	94 211	94 211	3 618 929	(94 229)	(296)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 854 884	182 264	182 264	1 851 933	(55 637)	(653)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3 469	117	117	3 356	(56)	(87)
160	Edukacja	127 541	6 593	6 593	127 145	(4 465)	(109)
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 276 212	11 943	11 943	1 275 239	(24 592)	(55)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	444 133	4 545	4 545	443 720	(13 630)	(12)
190	Inne usługi	403 183	11 591	11 591	402 678	(10 558)	(47)
200	Ogółem	49 533 518	2 420 908	2 420 908	49 396 788	(1 723 648)	(43 657)

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.

Zestawienie wypełnia 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	Skumulowana utrata wartości			
010	Ekspozycje bilansowe					185 730 307	4 899 521	4 898 219
020	Polska	162 867 366	4 664 398	4 663 096	162 180 478	(3 567 561)		(84 475)
030	Czechy	12 387 160	93 426	93 426	12 387 160	(70 214)		-
040	Luksemburg	5 184 007	-	-	5 183 987	(4 455)		-
050	Słowacja	2 918 501	83 759	83 759	2 918 487	(59 583)		-
060	Francja	538 465	3	3	538 450	(190)		-
070	Niemcy	497 474	170	170	497 371	(623)		-
080	Holandia	348 557	172	172	348 551	(13 005)		-
090	Stany Zjednoczone	291 527	574	574	240 927	(203)		-
100	Wielka Brytania	192 788	1 273	1 273	192 600	(598)		(8)
110	Austria	90 263	-	-	90 257	(24)		-
120	Hiszpania	86 012	1	1	85 941	(122)		-
130	Cypr	62 754	-	-	62 731	(125)		-
140	Dania	57 312	183	183	57 301	(863)		-
150	Szwecja	50 475	47 754	47 754	50 467	(47 675)		-
160	Irlandia	47 226	84	84	47 172	(80)		-
170	Szwajcaria	35 618	644	644	35 510	(143)		-
180	Belgia	26 690	-	-	26 690	(11)		-
190	Turcja	13 114	-	-	13 111	(72)		-
200	Malta	9 435	-	-	9 358	(21)		-
210	Zjednoczone Emiraty Arabskie	8 435	6 216	6 216	8 330	(438)		(35)
220	Jordania	4 572	-	-	4 572	(35)		-
230	Norwegia	2 443	31	31	2 432	(55)		-
240	Gruzja	2 427	-	-	2 427	(22)		-
250	Portugalia	2 366	-	-	2 362	(1)		-
260	Gibraltar	878	-	-	878	-		-
270	Kanada	541	3	3	541	(13)		-
280	Węgry	475	-	-	475	-		-
290	Nowa Zelandia	439	-	-	439	-		-
300	Izrael	398	-	-	398	-		-
310	Finlandia	313	-	-	286	(5)		-
320	Włochy	292	212	212	292	(140)		-
330	Mauritius	271	-	-	271	-		-
340	Niger	259	-	-	259	-		-
350	Islandia	235	61	61	235	(36)		-
360	Australia	231	-	-	231	(2)		-
370	Rosja	160	150	150	160	43 354		-
380	Litwa	155	73	73	155	(36)		-
390	Meksyk	113	111	111	113	(99)		-
400	Panama	101	101	101	101	(91)		-
410	Nepal	83	-	-	83	-		-
420	Singapur	77	63	63	27	(8)		(18)
430	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	74	-	-	74	(1)		-
440	Ukraina	64	57	57	64	(44)		-
450	Dominikana	48	-	-	48	-		-
460	Chile	33	-	-	33	(1)		-
470	Japonia	24	2	2	21	(1)		-
480	Andora	18	-	-	18	(1)		-
490	Estonia	12	-	-	12	-		-
500	Grecja	11	-	-	11	-		-
510	Kostaryka	4	-	-	4	-		-
520	Rumunia	4	-	-	4	-		-
530	Bułgaria	2	-	-	2	-		-
540	Łotwa	1	-	-	1	-		-
550	Monako	1	-	-	1	-		-
560	Katar	1	-	-	1	-		-
570	Tajlandia	1	-	-	1	-		-
580	Tanzania	1	-	-	1	-		-

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – c.d.:

		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					
590	Ekspozycje pozabilansowe	42 559 901	233 676	233 676	-	-	197 416	-	
600	Polska	36 625 935	232 161	232 161			194 510		
610	Niemcy	2 605 459	-	-			732		
620	Wielka Brytania	1 164 410	-	-			99		
630	Czechy	515 371	1 428	1 428			914		
640	Cypr	501 655	-	-			38		
650	Austria	201 802	-	-			237		
660	Słowacja	199 317	64	64			187		
670	Stany Zjednoczone	150 230	5	5			21		
680	Luksemburg	147 242	-	-			550		
690	Hiszpania	128 740	5	5			5		
700	Dania	114 150	-	-			15		
710	Belgia	45 617	-	-			1		
720	Holandia	40 846	-	-			3		
730	Japonia	32 229	8	8			1		
740	Francja	19 201	-	-			4		
750	Izrael	17 613	-	-			-		
760	Włochy	15 523	-	-			1		
770	Szwajcaria	12 499	3	3			46		
780	Kanada	3 966	-	-			2		
790	Irlandia	3 555	-	-			3		
800	Korea Południowa	2 200	-	-			-		
810	Indie	2 103	-	-			-		
820	Singapur	1 349	2	2			1		
830	Jordania	1 237	-	-			9		
840	Malta	1 033	-	-			24		
850	Tajwan	1 028	-	-			-		
860	Południowa Afryka	1 013	-	-			3		
870	Portugalia	932	-	-			1		
880	Szwecja	577	-	-			2		
890	Zjednoczone Emiraty Arabskie	468	-	-			2		
900	Norwegia	446	-	-			2		
910	Australia	338	-	-			1		
920	Hongkong	200	-	-			-		
930	Andora	150	-	-			-		
940	Finlandia	136	-	-			1		
950	Curacao	100	-	-			-		
960	Gruzja	100	-	-			-		
970	Tanzania	99	-	-			-		
980	Gibraltar	97	-	-			-		
990	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	93	-	-			-		
1000	Chorwacja	73	-	-			-		
1010	Węgry	55	-	-			-		
1020	Łotwa	55	-	-			-		
1030	Argentyna	50	-	-			-		
1040	Chiny	50	-	-			-		
1050	Arabia Saudyjska	50	-	-			-		
1060	Tajlandia	49	-	-			-		
1070	Turcja	47	-	-			-		
1080	Kostaryka	41	-	-			-		
1090	Grecja	36	-	-			-		
1100	Kajmany	35	-	-			-		
1110	Rosja	35	-	-			-		
1120	Ukraina	34	-	-			-		
1130	Islandia	26	-	-			-		
1140	Nowa Zelandia	24	-	-			-		
1150	Chile	23	-	-			1		
1160	Meksyk	23	-	-			-		
1170	Litwa	22	-	-			-		
1180	Filipiny	20	-	-			-		
1190	Monako	19	-	-			-		
1200	Malezja	19	-	-			-		
1210	Bulgaria	18	-	-			-		
1220	Guernsey	18	-	-			-		
1230	Katar	9	-	-			-		
1240	Dominikana	8	-	-			-		
1250	Estonia	3	-	-			-		
1260	Ogółem	228 290 208	5 133 197	5 131 895	184 991 912	(3 723 243)	197 416	(84 536)	

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania								
005	Saldą pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	1 625 910	1 169 544	1 169 544	1 168 407	(42 471)	(460 325)	1 644 746	549 191
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	776 769	634 344	634 344	634 320	(26 922)	(280 593)	670 122	265 747
070	Gospodarstwa domowe	849 141	535 200	535 200	534 087	(15 549)	(179 732)	974 624	283 444
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	128 514	20 919	20 919	15 937	(509)	(9 806)	26 128	11 614
100	Ogółem	1 754 424	1 190 463	1 190 463	1 184 344	(42 980)	(470 131)	1 670 874	560 805

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	35 160 399	35 160 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	120 442 845	119 610 776	832 069	4 899 525	1 996 897	515 273	844 383	540 295	590 762	191 459	220 456	4 898 223	
020	Banki centralne	6 160 212	6 160 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	58 567	58 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Institucje kredytowe	1 047 459	1 047 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe	3 288 697	3 286 233	2 464	13 649	2 287	339	1 548	837	2 105	5 924	608	13 649	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 112 609	46 735 879	376 730	2 420 908	1 115 332	248 901	316 686	338 097	262 367	67 349	72 176	2 420 908	
070	W tym MŚP	32 078 012	31 794 401	283 611	1 745 065	820 591	91 211	212 225	331 507	164 816	62 447	62 268	1 745 065	
080	Gospodarstwa domowe	62 775 301	62 322 426	452 875	2 464 968	879 278	266 033	526 149	201 361	326 290	118 186	147 672	2 463 666	
090	Dłużne papiery wartościowe	60 387 940	60 387 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	Banki centralne	18 440 343	18 440 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	31 555 295	31 555 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Institucje kredytowe	8 450 554	8 450 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	1 307 586	1 307 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	634 162	634 162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	42 326 227			233 677								233 677	
160	Banki centralne	-			-								-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	26 621			-								-	
180	Institucje kredytowe	4 171 962			-								-	
190	Inne instytucje finansowe	1 153 272			-								-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 363 810			200 503								200 503	
210	Gospodarstwa domowe	9 610 562			33 174								33 174	
220	Ogółem	258 317 411	215 159 115	832 069	5 133 202	1 996 897	515 273	844 383	540 295	590 762	191 459	220 456	5 131 900	

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 816 005
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 031 667
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(2 948 146)
040	Wypływy z powodu odpisów	(822 101)
050	Wpływ z innych powodów	(2 126 045)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 899 526

Zmiany w wolumenie nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 66 pod tabelą EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji.

Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	117 399	(29 778)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	54 796	(16 293)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	62 603	(13 485)
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	117 399	(29 778)

Informacja ilościowa zgodnie z Załącznikiem 1 do Rekomendacji R

Dane prezentowane są dla portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody. Zaprezentowana skala PD odzwierciedla ocenę z momentu początkowego ujęcia. Ekspozycje, które nie posiadają oceny z momentu początkowego ujęcia zostały zaklasyfikowane do przedziału od 0,00% do <0,15%.

W związku ze stosowaniem wyceny metodą indywidualną dla portfela korporacyjnego z utratą wartości, średni parametr LGD dla portfeli w Koszyku 3 i POCI został zaprezentowany z ograniczeniem do portfeli, dla których metoda indywidualna nie ma zastosowania. Średni termin zapadalności pokazany analogicznie jak w tabeli EU CR6.

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Instytucje									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	647 204	3 555 504	2 061 048	0,08	509	37,64	2,92	424
	od 0,15% do <0,25%	104 682	283 667	308 250	0,11	69	15,04	4,69	6
	od 0,25% do <0,50%	23 325	189 539	48 533	0,15	50	41,46	0,79	27
	od 0,50% do <0,75%	447 035	14 111	493 482	0,52	17	47,48	3,28	765
	od 0,75% do <2,50%	63 337	126 123	167 573	0,72	43	36,51	2,56	353
	od 2,50% do <10,00%	285	4 514	4 668	0,26	10	43,14	4,83	2
	od 10,00% do <45,00%	210	-	210	19,26	6	45,38	1,00	18
	od 45,00% do <100,00%	631	-	631	47,31	19	37,27	3,87	106
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	5 274	10 094	6 132	1,13	754	51,05	5,71	62
	od 0,15% do <0,25%	1 271	233	1 504	15,31	4	54,15	0,86	153
	od 0,25% do <0,50%	-	1	1	3,50	1	-	1,14	-
	od 0,50% do <0,75%	-	165	84	47,06	1	33,35	3,00	14
	od 0,75% do <2,50%	3 647	11	3 658	0,30	29	45,79	10,58	48
	od 2,50% do <10,00%	9 784	449	10 009	5,78	7	45,93	13,53	463
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	3	3	5,80	15	12,43	0,27	-
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Institucje					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel ekspozycji wobec rządów i banków centralnych									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	74 079 274	-	74 325 279	0,09	115	17,77	1,63	994
	od 0,15% do <0,25%	83 251	-	83 251	0,19	1	56,88	1,42	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	46 309	-	46 309	0,11	1	15,00	5,00	8
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	1	80	41	2,39	2	45,34	3,03	0,6
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel ekspozycji wobec rządów i banków centralnych					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	84 993	122 277	129 878	0,81	3 670	26,37	-	392
	od 0,15% do <0,25%	149 110	254 502	247 283	1,24	7 055	38,77	-	1 372
	od 0,25% do <0,50%	675 284	547 851	906 317	1,19	19 744	33,39	-	4 428
	od 0,50% do <0,75%	957 127	500 826	1 187 867	1,21	20 240	31,28	-	5 403
	od 0,75% do <2,50%	3 600 504	1 443 058	4 320 837	2,06	74 067	37,57	-	37 306
	od 2,50% do <10,00%	3 093 514	319 481	3 282 428	3,99	43 733	28,30	-	35 973
	od 10,00% do <45,00%	557 358	13 839	568 680	10,32	4 365	17,02	-	8 597
	od 45,00% do <100,00%	9 088	701	9 501	3,36	339	13,69	-	57
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	37 363	18 002	46 629	3,82	1 216	39,03	-	2 211
	od 0,15% do <0,25%	54 859	15 586	62 894	6,81	1 620	45,42	-	5 248
	od 0,25% do <0,50%	164 463	40 333	188 378	7,44	5 079	45,83	-	16 841
	od 0,50% do <0,75%	203 944	38 447	228 729	7,99	5 866	42,57	-	19 201
	od 0,75% do <2,50%	771 470	91 314	837 542	12,09	20 714	43,03	-	90 329
	od 2,50% do <10,00%	530 444	45 265	571 294	19,78	15 135	33,62	-	62 201
	od 10,00% do <45,00%	65 052	8 275	73 134	24,07	1 524	18,68	-	4 549
	od 45,00% do <100,00%	6 642	1 163	7 512	10,02	397	34,06	-	438
POCI non-default		5 235	218	5 047	14,10	67	61,10	-	870

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	519 236	8 351	62,84	310 026
	od 13 do 24 miesięcy	140 450	2 699	71,04	104 994
	od 25 do 36 miesięcy	43 232	1 172	73,65	36 309
	od 37 do 48 miesięcy	40 525	1 083	80,00	38 018
	od 49 do 60 miesięcy	38 975	1 329	87,98	38 413
	od 61 do 84 miesięcy	77 361	2 572	75,30	76 687
	powyżej 84 miesięcy	1 387	32	98,92	1 372
POCI	do 12 miesięcy	20 240	121	35,38	8 075
	od 13 do 24 miesięcy	3 114	29	39,01	1 191
	od 25 do 36 miesięcy	1 029	21	43,89	300
	od 37 do 48 miesięcy	294	6	54,78	86
	od 49 do 60 miesięcy	1	1	49,76	269
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	70	1	12,49	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	597 201	268 193	736 429	0,20	46 665	39,39	-	593
	od 0,15% do <0,25%	605 087	117 034	668 096	0,35	38 398	42,50	-	1 019
	od 0,25% do <0,50%	853 322	119 081	917 595	0,62	59 676	41,46	-	2 527
	od 0,50% do <0,75%	673 657	47 122	698 437	0,97	49 405	46,73	-	3 222
	od 0,75% do <2,50%	4 312 294	74 617	4 347 140	2,04	311 481	54,61	-	46 796
	od 2,50% do <10,00%	1 943 854	7 725	1 945 743	3,84	165 890	56,65	-	40 052
	od 10,00% do <45,00%	49 228	378	49 415	9,52	5 534	54,19	-	2 394
	od 45,00% do <100,00%	867	1	868	21,18	42	49,04	-	79
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	126 308	11 865	133 022	3,26	7 782	45,60	-	4 319
	od 0,15% do <0,25%	185 509	9 014	190 706	3,86	10 053	48,45	-	7 579
	od 0,25% do <0,50%	385 073	10 905	391 242	4,75	21 432	47,98	-	18 455
	od 0,50% do <0,75%	265 334	3 964	267 368	6,02	17 074	49,73	-	15 559
	od 0,75% do <2,50%	611 245	2 069	612 151	11,27	54 636	51,73	-	60 947
	od 2,50% do <10,00%	321 119	116	320 757	18,46	64 912	56,06	-	49 860
	od 10,00% do <45,00%	8 743	6	8 668	25,65	3 471	54,61	-	1 664
	od 45,00% do <100,00%	19 932	19	19 939	8,00	1 381	58,70	-	1 838
POCI non-default		24 161	4	19 340	7,93	611	62,34	-	373

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	415 135	30 749	58,26	241 917
	od 13 do 24 miesięcy	102 686	6 037	59,38	61 092
	od 25 do 36 miesięcy	30 611	1 423	62,44	19 237
	od 37 do 48 miesięcy	9 662	514	65,17	6 379
	od 49 do 60 miesięcy	7 383	381	76,00	5 685
	od 61 do 84 miesięcy	11 153	423	98,64	11 030
	powyżej 84 miesięcy	11 205	581	99,16	11 146
POCI	do 12 miesięcy	19 648	315	33,11	5 526
	od 13 do 24 miesięcy	8 866	191	49,68	3 452
	od 25 do 36 miesięcy	5 390	106	45,69	1 391
	od 37 do 48 miesięcy	2 167	37	59,84	710
	od 49 do 60 miesięcy	118	3	42,10	24
	od 61 do 84 miesięcy	2	1	100,00	2
	powyżej 84 miesięcy	73	1	36,35	1

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych odnawialnych									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	164 165	852 076	487 743	0,46	71 994	34,45	-	742
	od 0,15% do <0,25%	166 215	731 011	457 004	0,56	55 787	36,38	-	882
	od 0,25% do <0,50%	308 724	1 161 459	832 955	0,72	90 396	38,20	-	2 144
	od 0,50% do <0,75%	214 539	602 040	522 310	0,92	52 678	39,27	-	1 770
	od 0,75% do <2,50%	742 195	969 600	1 263 922	1,79	133 110	39,17	-	8 256
	od 2,50% do <10,00%	377 376	236 847	499 296	3,77	56 996	38,95	-	6 884
	od 10,00% do <45,00%	20 332	12 167	25 977	6,00	4 190	38,98	-	583
	od 45,00% do <100,00%	199	163	287	5,54	43	36,78	-	6
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	70 056	67 112	102 908	3,95	8 517	39,97	-	4 823
	od 0,15% do <0,25%	92 007	61 769	125 299	5,26	8 432	42,10	-	7 550
	od 0,25% do <0,50%	202 286	89 647	253 000	6,26	15 927	42,75	-	18 010
	od 0,50% do <0,75%	163 856	53 002	197 067	6,86	12 053	43,11	-	15 094
	od 0,75% do <2,50%	407 833	63 403	450 081	10,63	31 051	41,78	-	45 461
	od 2,50% do <10,00%	156 809	15 873	167 219	16,02	13 817	40,97	-	21 347
	od 10,00% do <45,00%	7 443	786	7 863	19,28	957	39,38	-	1 120
	od 45,00% do <100,00%	2 067	1 662	2 783	4,51	349	39,83	-	138
POCI non-default		718	388	1 483	7,83	128	41,65	-	776

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych odnawialnych					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	188 943	10 326	51,58	98 553
	od 13 do 24 miesięcy	53 884	2 506	55,49	30 323
	od 25 do 36 miesięcy	12 991	584	56,72	7 612
	od 37 do 48 miesięcy	3 381	179	45,29	1 559
	od 49 do 60 miesięcy	1 660	90	44,99	762
	od 61 do 84 miesięcy	1 282	70	45,04	592
	powyżej 84 miesięcy	616	34	48,69	330
POCI	do 12 miesięcy	65	7	35,99	79
	od 13 do 24 miesięcy	247	8	56,18	121
	od 25 do 36 miesięcy	50	1	13,53	5
	od 37 do 48 miesięcy	68	5	12,06	5
	od 49 do 60 miesięcy	36	2	93,83	36
	od 61 do 84 miesięcy	7	1	16,72	1
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	43 579	7 189	46 758	1,34	115	21,63	-	129
	od 0,15% do <0,25%	166 644	20 717	175 987	1,44	420	21,27	-	512
	od 0,25% do <0,50%	382 345	47 661	404 386	1,51	1 056	21,22	-	1 227
	od 0,50% do <0,75%	264 168	30 585	278 541	1,63	652	22,69	-	992
	od 0,75% do <2,50%	522 230	68 462	553 802	1,71	1 271	25,30	-	2 300
	od 2,50% do <10,00%	115 636	13 926	122 125	2,56	316	25,30	-	821
	od 10,00% do <45,00%	11 381	65	11 412	3,01	25	21,22	-	81
	od 45,00% do <100,00%	314	5	315	2,00	1	36,57	-	2
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	2 667	148	2 738	5,31	9	22,62	-	140
	od 0,15% do <0,25%	24 910	2 068	25 890	6,30	55	22,11	-	1 076
	od 0,25% do <0,50%	71 747	2 891	73 086	8,81	155	22,64	-	4 086
	od 0,50% do <0,75%	58 844	2 866	60 028	6,77	130	22,95	-	3 221
	od 0,75% do <2,50%	121 501	4 439	123 105	8,44	277	24,17	-	8 359
	od 2,50% do <10,00%	26 335	465	26 553	11,33	69	21,34	-	1 547
	od 10,00% do <45,00%	6 429	10	6 430	22,60	8	20,58	-	570
	od 45,00% do <100,00%	4 733	405	4 923	2,02	9	23,72	-	57
POCI non-default		4 326	136	3 622	2,37	7	37,35	-	2

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	64 378	136	20,47	13 110
	od 13 do 24 miesięcy	39 784	79	26,44	10 465
	od 25 do 36 miesięcy	22 158	41	34,07	7 529
	od 37 do 48 miesięcy	10 337	17	36,00	3 704
	od 49 do 60 miesięcy	7 830	12	59,16	4 608
	od 61 do 84 miesięcy	9 256	13	66,44	6 119
	powyżej 84 miesięcy	15 332	24	89,92	13 897
POCI	do 12 miesięcy	2 056	2	24,28	244
	od 13 do 24 miesięcy	341	2	19,02	46
	od 25 do 36 miesięcy	3 866	3	26,05	0,5
	od 37 do 48 miesięcy	1 762	2	40,19	129
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	1 728	6	19,91	129
	powyżej 84 miesięcy	4 401	7	83,41	2 726

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	24 351 698	265 033	24 534 806	0,18	94 469	18,01	-	7 637
	od 0,15% do <0,25%	6 039 381	161 398	6 127 186	0,27	22 855	17,47	-	2 789
	od 0,25% do <0,50%	4 894 688	120 602	4 969 221	0,39	18 981	17,20	-	3 296
	od 0,50% do <0,75%	1 475 242	31 160	1 495 699	0,51	5 905	16,97	-	1 274
	od 0,75% do <2,50%	1 221 115	10 084	1 235 018	0,55	5 862	16,68	-	1 114
	od 2,50% do <10,00%	156 597	1 059	160 675	0,96	1 000	16,70	-	252
	od 10,00% do <45,00%	32 365	397	34 076	1,91	275	16,78	-	97
	od 45,00% do <100,00%	1 104	-	1 149	24,59	9	13,47	-	24
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	3 177 317	12 419	3 151 480	1,98	9 136	20,35	-	35 339
	od 0,15% do <0,25%	402 378	3 207	402 835	5,92	1 253	19,32	-	9 338
	od 0,25% do <0,50%	350 770	1 523	353 055	9,57	1 244	17,89	-	10 790
	od 0,50% do <0,75%	139 385	933	141 029	9,89	486	17,82	-	4 474
	od 0,75% do <2,50%	230 799	1 388	231 607	10,31	828	18,79	-	8 189
	od 2,50% do <10,00%	52 053	315	52 364	12,90	158	19,95	-	2 312
	od 10,00% do <45,00%	8 423	-	8 946	16,26	59	15,75	-	374
	od 45,00% do <100,00%	23 506	127	24 357	4,06	194	19,09	-	386
POCI non-default		39 983	-	34 160	6,44	139	21,00	-	586

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	216 233	855	21,13	45 761
	od 13 do 24 miesięcy	181 217	635	25,77	46 745
	od 25 do 36 miesięcy	69 061	303	41,85	28 960
	od 37 do 48 miesięcy	71 698	189	52,88	37 993
	od 49 do 60 miesięcy	42 401	110	65,23	27 689
	od 61 do 84 miesięcy	88 351	180	86,35	76 347
	powyżej 84 miesięcy	113 678	200	94,80	107 832
POCI	do 12 miesięcy	9 712	26	20,73	1 354
	od 13 do 24 miesięcy	10 332	30	26,13	1 441
	od 25 do 36 miesięcy	10 273	13	48,82	3 823
	od 37 do 48 miesięcy	2 119	8	33,53	225
	od 49 do 60 miesięcy	579	2	21,34	125
	od 61 do 84 miesięcy	5 907	11	78,51	2 610
	powyżej 84 miesięcy	16 432	34	91,66	10 521

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	9 733 921	1 959 560	10 590 259	2,75	793	44,15	5,75	116 145
	od 0,15% do <0,25%	5 599	-	5 599	3,89	2	34,97	3,92	76
	od 0,25% do <0,50%	76 730	22 183	86 257	3,27	11	25,97	3,13	719
	od 0,50% do <0,75%	2	57	31	3,45	2	153,34	3,15	2
	od 0,75% do <2,50%	419 300	27 116	432 596	4,14	103	19,87	3,09	3 767
	od 2,50% do <10,00%	536 564	28 378	546 093	4,48	60	20,11	4,44	4 214
	od 10,00% do <45,00%	165 804	10 113	167 553	4,59	14	43,21	4,20	2 890
	od 45,00% do <100,00%	22 918	62	22 980	2,98	9	21,89	2,22	157
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	1 159 017	78 579	1 186 690	6,91	67	44,65	4,31	81 900
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	261	132	3,45	1	153,85	3,00	12
	od 0,50% do <0,75%	1	-	1	3,53	4	104,83	5,00	0,1
	od 0,75% do <2,50%	249 936	214	250 150	5,60	13	34,85	2,52	13 941
	od 2,50% do <10,00%	42 243	-	42 243	2,05	3	23,01	1,12	306
	od 10,00% do <45,00%	19 230	178	19 408	19,58	2	11,05	5,38	3 557
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI non-default	17 645	-	18 671	1,83	1	34,61	3,21	-	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	431 432	37	-	242 090
	od 13 do 24 miesięcy	342 986	4	-	147 384
	od 25 do 36 miesięcy	134 727	5	-	88 498
	od 37 do 48 miesięcy	16 324	4	-	16 324
	od 49 do 60 miesięcy	150	1	-	150
	od 61 do 84 miesięcy	9 709	3	-	3 391
	powyżej 84 miesięcy	150	1	-	150
POCI	do 12 miesięcy	56 212	5	-	30 293
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	50	1	-	27
	od 37 do 48 miesięcy	9 873	1	-	8 251
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	74 831	1	-	48 068
	powyżej 84 miesięcy	209 006	2	-	164 825

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	375 116	935 588	799 400	0,17	1 224	33,52	1,48	315
	od 0,15% do <0,25%	380 632	639 512	656 363	0,29	818	34,85	1,59	503
	od 0,25% do <0,50%	596 694	1 386 203	1 069 956	0,53	1 730	26,46	2,47	1 210
	od 0,50% do <0,75%	795 294	794 799	1 082 827	0,74	1 178	23,94	2,35	1 573
	od 0,75% do <2,50%	4 691 577	3 503 640	5 838 997	1,40	5 288	20,30	2,38	14 249
	od 2,50% do <10,00%	1 860 982	1 211 002	2 284 937	2,95	1 967	20,38	2,33	12 181
	od 10,00% do <45,00%	43 426	71 434	79 123	4,85	196	13,82	2,37	330
	od 45,00% do <100,00%	11 682	5 014	14 798	6,62	215	26,95	3,88	453
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	57 324	130 271	92 288	2,33	546	24,11	1,43	514
	od 0,15% do <0,25%	59 361	104 928	129 728	3,11	96	38,48	0,55	1 277
	od 0,25% do <0,50%	95 160	70 294	118 206	3,47	167	20,78	2,76	1 440
	od 0,50% do <0,75%	171 753	88 219	207 303	3,67	145	22,72	2,90	2 939
	od 0,75% do <2,50%	651 978	210 196	727 127	4,37	847	13,82	1,73	6 477
	od 2,50% do <10,00%	407 690	147 743	467 528	5,63	569	16,85	1,80	4 509
	od 10,00% do <45,00%	64 618	19 359	76 690	12,68	144	17,03	2,71	1 521
	od 45,00% do <100,00%	173	1 122	740	31,03	30	46,72	3,25	109
POCI non-default	702	-	900	1,89	2	2,59	3,09	0,004	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	194 670	306	-	121 548
	od 13 do 24 miesięcy	108 019	150	-	79 126
	od 25 do 36 miesięcy	36 192	62	-	25 896
	od 37 do 48 miesięcy	27 065	67	-	21 411
	od 49 do 60 miesięcy	143	3	-	143
	od 61 do 84 miesięcy	1 555	7	-	994
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	39 901	21	-	9 007
	od 13 do 24 miesięcy	11 347	9	-	1 619
	od 25 do 36 miesięcy	767	3	-	200
	od 37 do 48 miesięcy	6 105	4	-	2 532
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	1 564 307	1 445 571	2 087 307	0,33	3 485	28,19	2,31	1 980
	od 0,15% do <0,25%	1 252 156	1 905 060	1 716 466	0,32	1 926	33,29	1,36	1 473
	od 0,25% do <0,50%	3 190 726	2 184 664	3 788 702	0,50	4 706	35,06	1,79	4 496
	od 0,50% do <0,75%	1 685 976	1 258 370	2 104 393	0,71	3 366	29,34	1,86	2 976
	od 0,75% do <2,50%	5 789 713	4 479 970	7 254 004	1,33	14 403	24,08	2,37	15 937
	od 2,50% do <10,00%	2 168 763	1 059 457	2 552 678	2,50	6 343	20,19	2,54	9 355
	od 10,00% do <45,00%	147 129	23 944	156 086	6,16	737	13,77	3,78	1 160
	od 45,00% do <100,00%	36 960	34 509	63 064	2,88	578	50,58	2,28	1 099
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	132 424	141 298	206 159	2,40	2 723	47,06	1,94	2 400
	od 0,15% do <0,25%	99 771	59 428	121 073	3,90	270	23,37	1,33	932
	od 0,25% do <0,50%	578 913	317 122	714 274	2,63	745	26,45	2,63	6 256
	od 0,50% do <0,75%	390 384	168 165	450 302	2,31	607	37,42	1,91	4 535
	od 0,75% do <2,50%	629 998	549 269	807 729	4,40	2 088	22,96	2,15	9 761
	od 2,50% do <10,00%	757 474	152 470	836 632	4,84	1 889	16,90	2,85	7 397
	od 10,00% do <45,00%	33 366	22 638	52 048	14,35	364	12,44	2,30	1 100
	od 45,00% do <100,00%	22 831	6 027	26 881	10,57	293	34,01	1,30	8 139
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	265 538	596	-	153 837
	od 13 do 24 miesięcy	180 663	194	-	104 712
	od 25 do 36 miesięcy	65 544	110	-	59 851
	od 37 do 48 miesięcy	66 131	244	-	46 929
	od 49 do 60 miesięcy	46 865	74	-	46 728
	od 61 do 84 miesięcy	21 552	207	-	20 286
	powyżej 84 miesięcy	28 390	16	-	24 780
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	2 428	3	-	271
	od 25 do 36 miesięcy	1 903	1	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	1	1	-	1
	od 49 do 60 miesięcy	1 832	2	-	1 862
	od 61 do 84 miesięcy	25 018	2	-	6 590
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

9. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Ma ono kompleksowy charakter, a jego źródłem mogą być zarówno czynniki w otoczeniu Banku, jak i Bank sam w sobie. Czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, mające wpływ na ryzyko operacyjne, ze względu na dynamiczny charakter podlegają ciągłej analizie i ocenie.

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

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

Ze względu na dynamikę zmian czynników wpływających na ryzyko operacyjne, kluczowymi elementami procesu zarządzania tym ryzykiem są: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie, przeciwdziałanie materializacji ryzyka operacyjnego oraz raportowanie ryzyka.

W celu skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje metody oraz narzędzia ilościowe i jakościowe, które zmierzają do ukierunkowanego na przyczynę zarządzania tym ryzykiem. Bank realizuje je w powiązaniu z funkcją kontroli, która stanowi element systemu kontroli wewnętrznej.

Podstawowymi narzędziami do zarządzania ryzykiem operacyjnym są: Rejestr Strat Operacyjnych, Samoocena Ryzyka Operacyjnego, Scenariusze Ryzyka Operacyjnego oraz Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) i Wskaźniki Ryzyka (RI).

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

- ustanowiono proaktywny system kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności i na każdym szczeblu hierarchii organizacyjnej,
- aktywnie wykorzystywane są metody i narzędzia zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w jednostkach organizacyjnych mBanku i spółkach Grupy mBanku,
- metody oraz narzędzia kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynowane są w ramach całej Grupy mBanku.

Organizacja systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu umożliwienie efektywnej kontroli oraz zarządzania tym ryzykiem na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej Banku. Struktura kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności rolę Rady Nadzorczej i jej Komisji, Zarządu Banku, Komitetów Ryzyka, Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem, Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem oraz zadania osób zarządzających ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach organizacyjnych i obszarach biznesowych Banku w ramach wszystkich linii obrony.

W centralnej funkcji kontroli ryzyka operacyjnego skupione są przygotowanie i koordynacja procesu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, rozwój narzędzi, podnoszenie świadomości w Banku o ryzyku operacyjnym i funkcji kontroli oraz raportowanie profilu ryzyka operacyjnego. Natomiast zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w każdej jednostce organizacyjnej Banku i w każdej ze spółek Grupy. Polega ono na identyfikacji, ocenie i monitorowaniu ryzyka operacyjnego oraz podejmowaniu działań służących jego unikaniu, ograniczaniu lub transferowi.

Prowadzenie działalności w wielu istotnych obszarach biznesowych, na terenie całego kraju jak również poza granicami Polski poprzez oddziały zagraniczne, w ramach szerokiej i zróżnicowanej oferty produktowej kierowanej do bardzo szerokiego spektrum klientów powoduje, że w sposób naturalny mBank staje się narażony na ryzyko operacyjne mogące pochodzić z wielu różnorodnych źródeł.

W podziale strat operacyjnych na linie biznesowe, wyodrębnione w oparciu o Rozporządzenie CRR, zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i obrót instrumentami finansowymi. W podziale strat na kategorie ryzyka, największe straty Grupa mBanku ponosi w kategorii ryzyka operacyjnego: klienci, produkty i praktyki biznesowe. Poziom ten w 2023 roku wynikał przede wszystkim z poniesienia kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w CHF oraz walutowymi transakcjami zamiany stóp procentowych zawieranymi w roku 2008. Grupa mBank na bieżąco monitoruje ryzyka związane z sytuacją geopolityczną, w tym z wojną na Ukrainie. Nie zanotowano znaczących strat operacyjnych w tym zakresie.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 roku

(w tys. zł)

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

Wzór EU OR1: Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 446 i 454 oraz 438 lit. d) Rozporządzenia CRR

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	5 919 723	6 327 942	8 394 971	948 174	11 852 173
3 Objęta metodą standardową:	5 919 723	6 327 942	8 394 971		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

10. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQA.

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

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

W 2023 roku mBank działał w warunkach napiętej sytuacji geopolitycznej i rynkowej. W tym czasie Rosja kontynuowała działania zbrojne na Ukrainie, a w październiku rozpoczął się kolejny konflikt zbrojny – Izraela z Hamasem. Pomimo braku bezpośredniego wpływu tych działań na mBank, toczące się wojny zwiększały niepewność na rynkach, powodując wahania kursów walut oraz cen towarów a ich potencjalne dalsze konsekwencje są nadal trudne do przewidzenia.

W pierwszym kwartale 2023 r. w sektorze bankowym pojawiła się niepewność związana z upadkiem amerykańskiego Silicon Valley Bank i problemami Credit Suisse, który został ostatecznie przejęty przez bank UBS. Pomimo chwilowej niepewności na rynkach finansowych, efekt transmisji szoków został powstrzymany przez stosowne działania organów nadzorczych, a zdarzenia z początku 2023 roku nie miały wpływu na sytuację płynnościową mBanku.

W 2023 roku Europejski Bank Centralny rozpoczął serię podwyżek stóp procentowych, uzasadniając swoje decyzje utrzymującą się w strefie euro inflacją. Jednocześnie NBP, po dłuższej przerwie w zacieśnianiu polityki monetarnej w 2022 roku, obniżył stopy procentowe na posiedzeniach we wrześniu oraz w październiku 2023 roku. Spadek stóp procentowych w Polsce miał pozytywny wpływ na wyceny papierów wartościowych posiadanych przez mBank oraz poziom zabezpieczeń netto złożonych w postaci depozytów zabezpieczających. W rezultacie obniżania stóp procentowych oraz w warunkach nadpłynności, która towarzyszyła bankom w 2023 roku, banki stopniowo obniżały oprocentowanie depozytów.

mBank w minionym roku przeprowadził skutecznie emisję zielonych obligacji własnych w formie nieuprzywilejowanych obligacji senioralnych (NPS) w EUR w ramach programu EMTN.

W ramach wniosków z analizy zdarzeń rynkowych, mBank w 2023 roku wzmocnił proces monitorowania płynności w ciągu dnia oraz sentymentu względem swojej marki w mediach społecznościowych i powiązał go z bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności.

Mimo zmiennych warunków rynkowych, miary płynności mBanku w całym okresie sprawozdawczym kształtowały się znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych oraz wewnętrznych poziomów, określających apetyt na ryzyko.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Za zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym odpowiada Zarząd Banku, który deleguje część obowiązków na odpowiednie komitety, tj. Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Kapitałem, a także Komitet Ryzyka Rynków Finansowych.

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

- **Departament Skarbu** - I linia obrony, zapewnia środki do rozliczeń na rachunkach Banku, utrzymuje określone wielkości parametrów i miar ryzyka w ramach przyznaných limitów płynności, utrzymuje portfel papierów wartościowych stanowiący zabezpieczenie na wypadek materializacji sytuacji

stresowej, dba o zapewnienie finansowania długoterminowego w postaci emisji papierów dłużnych oraz o zapewnienie finansowania dla spółek z Grupy mBanku.

- **Departament Zarządzania Zasobami Finansowymi** - I linia obrony, odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością długoterminową.
- **Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych** – I linia obrony, odpowiada za operacyjny nadzór nad prawidłowością przepływów na rachunkach Banku oraz pełni funkcje w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu** - II linia obrony, odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku. Monitoruje poziom ryzyka płynności finansowej w trybie dziennym.
- **Departament Audytu Wewnętrznego** – III linia obrony, dokonuje niezależnych ocen I i II linii obrony.
- **Wydział Walidacji** – w zakresie walidacji modeli stosowanych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności.

Poziom centralizacji zarządzania ryzykiem płynności

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

Pomiar, limitowanie i raportowanie ryzyka płynności

W mBanku funkcjonuje proces cyklicznego raportowania ryzyka płynności. Obejmuje ono zarówno dostarczanie standardowego pakietu informacji zarządczej na bazie dziennej dla jednostek zajmujących się zarządzaniem ryzykiem płynności oraz osób kontrolujących proces zarządzania ryzykiem płynności na poziomie operacyjnym oraz na potrzeby podejmowania decyzji strategicznych dotyczących ryzyka płynności.

W cyklu dziennym raportowane są:

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

W cyklu tygodniowym raportowane są:

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

W cyklu miesięcznym raportowane są:

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

W cyklu kwartalnym raportowane są miary regulacyjne i wewnętrzne miary płynności dla Rady Nadzorczej mBanku.

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

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

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

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

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

Jako uzupełnienie zestawu testów warunków skrajnych płynności, w cyklu rocznym przeprowadzany jest scenariusz odwrócony pozwalający na identyfikację najistotniejszych czynników ryzyka i służący ustaleniu apetytu na ryzyko płynności oraz dotkliwości scenariuszy warunków skrajnych ryzyka płynności. Dodatkowo z częstotliwością miesięczną kalkulowany jest scenariusz kryzysowy dla ryzyka płynności śróddziennej.

W ramach corocznego procesu dokonywana jest ocena istotności poszczególnych czynników ryzyka płynności na poziomie Grupy w oparciu o kryterium ilościowe. Aktualnie za istotne czynniki ryzyka Grupa mBanku uznaje:

- zmienność bazy depozytowej z uwzględnieniem podziału na główne linie biznesowe,
- zwiększenie potencjalnego ciągnięcia niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych,
- wrażliwość na zmianę wyceny portfela papierów płynnych,
- zwiększone zapotrzebowanie na płynność w ciągu dnia,
- wrażliwość na zmianę wyceny transakcji pochodnych skutkującą potrzebą uzupełnienia depozytów zabezpieczających,
- zwiększone zapotrzebowanie na płynność zgłaszane przez spółki zależne,
- konieczność przedpłaty kredytów otrzymanych,
- wzrost stopy wymaganej rezerwy obowiązkowej,
- pogorszenie pozycji kapitałowej,
- straty wynikające z materializacji innych rodzajów ryzyka.

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

Plan Awaryjny

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

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

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

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

- ogólne zasady postępowania w sytuacji materializacji różnych scenariuszy sytuacji awaryjnej, w tym:
 - zakres obowiązków i ponoszonych odpowiedzialności,
 - upoważnienie do podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia i zakończenia postępowania awaryjnego,
 - określenie czasu potrzebnego na rozpoczęcie działań,
 - ścieżki podejmowania decyzji,
- schemat postępowania – kiedy i w jaki sposób działać w sytuacji zakłócenia zdolności Grupy mBanku do finansowania działalności po uzasadnionych kosztach,
- zdefiniowane źródła pozyskania finansowania w sytuacji pogorszenia płynności,
- określenie zestawu alternatywnych źródeł finansowania potencjalnie dostępnych w sytuacji awaryjnej,
- doprecyzowanie zasad wewnętrznej wymiany informacji o bieżącej sytuacji płynnościowej Grupy mBanku w trakcie postępowania awaryjnego,
- opracowanie zasad komunikacji z podmiotami zewnętrznymi oraz interesariuszami wewnętrznymi, aby ograniczyć ryzyko reputacji.

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

Pozostałe informacje i dane ilościowe

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

mBank utrzymuje zapas nieobciążonych aktywów płynnych stanowiących rezerwy płynności, dla których istnieje możliwość zastawu, transakcji na rynku repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. W skład rezerw płynności wchodziły głównie polskie obligacje skarbowe w PLN i EUR, bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje skarbowe denominowane w CZK, EUR i USD oraz pozostałe papiery dłużne spełniające kryteria zastawialności pod kredyt refinansowy z Narodowym Bankiem Polskim.

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach 2022 i 2023 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBanku (w mln zł)	
31.12.2023	31.12.2022
58 876	60 147

Dodatkowo mBank utrzymuje również nadwyżki środków finansowych w gotówce zgromadzone na rachunkach w bankach centralnych w Polsce, Czechach i na Słowacji. Według stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank zgromadził na rachunkach nostro oraz lokatach międzybankowych łącznie 35,1 mld zł.

W ramach Grupy mBanku rezerwy płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny (mBH). Rezerwy płynności mBH składały się z polskich obligacji skarbowych w PLN oraz bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski. Ich wysokość w latach 2022 i 2023 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBH (w mln zł)	
31.12.2023	31.12.2022
845	1 190

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

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

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

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

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

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

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł) dla Grupy mBanku				
Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2023		luka LAB Base Case - 31.12.2022	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	59 098	59 098	42 168	42 168
do 3 dni roboczych	54	59 152	1 714	43 882
do 7 dni kalendarzowych	1 617	60 769	10	43 892
do 15 dni kalendarzowych	(3 074)	57 695	(2 109)	41 783
do 1 miesiąca	(4 979)	52 716	(2 406)	39 377
do 2 miesięcy	(376)	52 340	756	40 133
do 3 miesięcy	(2 461)	49 879	(2 997)	37 136
do 4 miesięcy	(1 239)	48 640	(504)	36 632
do 5 miesięcy	(1 858)	46 782	(1 428)	35 204
do 6 miesięcy	(1 184)	45 598	(956)	34 248
do 7 miesięcy	(1 531)	44 067	(922)	33 326
do 8 miesięcy	(1 463)	42 604	(1 094)	32 232
do 9 miesięcy	(1 215)	41 389	(1 089)	31 143
do 10 miesięcy	(982)	40 407	(258)	30 885
do 11 miesięcy	(1 577)	38 830	(1 266)	29 619
do 12 miesięcy	(1 479)	37 351	(1 273)	28 346

Zaprezentowane wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. W 2023 roku wzrost bazy depozytowej oraz niska dynamika rozwoju akcji kredytowej miały bezpośrednie przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku w ciągu 2023 roku oraz wartości miar regulacyjnych LCR i NSFR przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2023	31.12.2022
LAB Base Case 1M	52 716	39 377
LAB Base Case 1Y	37 351	28 346
LCR	225%	201%
NSFR	158%	150%

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

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 2 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					76 155	69 752	62 950	57 049
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	132 780	132 165	128 623	124 742	10 622	10 670	10 349	9 946
3	Stabilne depozyty	89 713	88 765	87 168	86 105	4 486	4 438	4 358	4 305
4	Mniej stabilne depozyty	43 067	43 400	41 455	38 637	6 136	6 232	5 990	5 641
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	48 115	45 466	44 535	43 537	20 235	18 977	18 462	18 018
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 596	8 388	8 537	8 936	2 052	1 996	2 029	2 125
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	39 319	36 875	35 848	34 380	17 983	16 778	16 283	15 672
8	Dług niezabezpieczony	200	203	150	221	200	203	150	221
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	22 564	22 294	22 211	22 062	4 888	4 842	4 626	4 397
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 708	2 662	2 465	2 259	2 708	2 662	2 465	2 259
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	19 856	19 632	19 746	19 803	2 180	2 180	2 161	2 138
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 020	1 016	1 146	1 119	815	836	976	948
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	16 363	16 054	16 111	15 860	718	717	719	702
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					37 278	36 042	35 132	34 011
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	12 170	8 729	5 382	2 661	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 685	4 390	5 342	5 843	2 570	3 266	4 171	4 643
19	Inne wpływy środków pieniężnych	663	583	540	460	663	583	540	460
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	16 518	13 702	11 264	8 964	3 233	3 849	4 712	5 103
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 518	13 702	11 264	8 964	3 233	3 849	4 712	5 103
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIĘCZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					76 155	69 752	62 950	57 049
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					34 045	32 193	30 420	28 908
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					224%	217%	207%	197%

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 225% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W 2023 roku wpływ na wzrost poziomu wskaźnika pokrycia wpływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o 15,7 mld zł w porównaniu z końcem 2022 roku (z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),

- spadek działalności kredytowej o 2,9 mld zł w porównaniu z końcem 2022 roku (z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- emisja obligacji własnych w ramach programu EMTN w kwocie 750 mln EUR,
- wzrost wyceny papierów wartościowych uwzględnianych w aktywach płynnych,
- zmniejszenie kwoty (netto) złożonych przez Bank depozytów zabezpieczających.

W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wpływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- obligacje skarbowe emitowane przez rządy centralne państw członkowskich UE w walutach EUR i CZK oraz przez rząd centralny Stanów Zjednoczonych w USD,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, oraz gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz Banku Gospodarstwa Krajowego w PLN i EUR,
- nadwyżkę rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, Narodowym Banku Słowacji, Narodowym Banku Czech,
- środki utrzymywane w bankach centralnych w formie lokat i operacji reverse repo z bankami centralnymi.

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na 31 grudnia 2023 roku stanowiły 93,03% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na 31 grudnia 2023 roku stanowiły 2,6% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,67% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Informacja dotycząca NSFR

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 31 grudnia 2023 roku (dane w milionach złotych).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

Zestawienie wypełnia zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 3 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	13 735	-	-	2 671	16 406
2	Fundusze własne	13 735	-	-	1 874	15 609
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	797	797
4	Depozyty detaliczne		111 492	-	15 760	120 013
5	Stabilne depozyty		78 211	-	10 926	85 226
6	Mniej stabilne depozyty		33 281	-	4 834	34 787
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		59 625	1 142	13 815	40 866
8	Depozyty operacyjne		9 283	-	-	4 642
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		50 342	1 142	13 815	36 224
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	176	25 829	18	76	85
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	176				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		25 829	18	76	85
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					177 370
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					6 922
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		15	-	7 990	6 804
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		145	-	-	72
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		16 665	9 376	64 157	63 015
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		613	87	480	585
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		14 610	7 975	30 024	36 807
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		122	126	31	144
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 419	1 015	32 260	24 242
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		331	340	21 982	14 623
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		23	299	1 394	1 381
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		50 166	2 304	22 010	33 558
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	1 863	1 584
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		50 166	2 304	20 147	31 974
32	Pozycje pozabilansowe		35 891	2 833	-	1 936
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					112 307
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					158%

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 158% i w 2023 roku miara NSFR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

11. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I, odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9.

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

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

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W mBanku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta przez Radę Nadzorczą w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Polityka wynagradzania, która miała zastosowanie w roku 2023 została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 281/23 z dnia 2 marca 2023 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

1. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (ze zmianami – Dyrektywą UE 2019/878 z dnia 20 maja 2019 roku),
2. Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
3. Wytycznymi dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE - EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 roku,
4. Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Przyjęta Polityka wynagradzania:

1. wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
2. wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z zarządzaniem (ryzyka ESG), jego kulturą i wartościami korporacyjnymi, kulturą ryzyka, w tym w odniesieniu do długofalowych interesów Banku oraz ogranicza konflikt interesów,
3. wspiera zarządzanie kapitałem w sposób odpowiedzialny i ostrożny. W szczególności, przed decyzją o wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia brana jest pod uwagę aktualna i prognozowana pozycja kapitałowa oraz zapisy Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w zakresie kalkulacji maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (MDA),
4. określa zasady wynagradzania osób zidentyfikowanych jako pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”) przez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia,
5. zapewnia przejrzyste zasady ustalania oraz wypłaty bonusu jako składnika wynagrodzenia zmiennego,
6. jest neutralna pod względem płci.

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

1. Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,
2. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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

Ponadto działając na podstawie art. 90d ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, 27 marca 2020 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. przyjęło do stosowania „Politykę wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A.”. W odniesieniu do członków Zarządu, Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. znajduje zastosowanie jedynie w zakresie nieuregulowanym w Polityce wynagradzania. W odniesieniu do członków Rady

Nadzorczej, Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. wskazuje, że wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie w drodze uchwały.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej mBanku

W ramach Rady Nadzorczej mBanku od 15 kwietnia 2023 funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji (wcześniej Komisja ds. Wynagrodzeń). Komisja pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z jej regulaminu, przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Skład Komisji według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku był następujący:

- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - przewodnicząca
- Dr Bettina Orlopp
- Tomasz Bieske
- Mirosław Godlewski
- dr Marcus Chromik

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

1. opiniowanie, co najmniej raz w roku, przyjętych w Banku polityk wynagradzania, zgłaszanie propozycji zmian oraz przedstawianie opinii Radzie Nadzorczej w tym zakresie,
2. monitorowanie polityk wynagradzania obowiązujących w Banku i wspieranie organów Banku w zakresie nadzorowania, kształtowania i realizacji tych polityk,
3. coroczna weryfikacja Polityki Identyfikacji, w tym dokonywanie przeglądu kryteriów i procesu, w ramach których podejmowane są decyzje, zgłaszanie propozycji zmian oraz przedstawianie opinii Radzie Nadzorczej w tym zakresie,
4. coroczna ocena funkcjonowania polityk wynagradzania oraz ocena, co najmniej raz na cztery lata, Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A., uwzględniając obowiązujące wymogi regulacyjne oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej jej wyników,
5. weryfikacja wskaźników na dany rok kalendarzowy przyjętych do wyliczenia puli premii oraz weryfikacja finalnej puli premii Grupy mBanku,
6. monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń Risk Takers oraz wydawanie rekomendacji w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń dla Risk Takers ze szczególnym uwzględnieniem osób zajmujących stanowiska kierownicze niezależnej funkcji kontroli, w tym funkcje zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego a także funkcji bezpieczeństwa,
7. w odniesieniu do członków Zarządu Banku:
 - a/ rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu, w tym zatwierdzanie wzorów umów o zarządzanie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wysokości wynagrodzenia zasadniczego, benefitów i wysokości odpraw,
 - b/ wyznaczanie i rozliczanie celów oraz wyników dla Członków Zarządu, w tym kart wyników,
 - c/ rekomendowanie Radzie Nadzorczej definicji kluczowych wskaźników efektywności („KPI”) będących podstawą do wyliczenia puli bonusów na danych rok kalendarzowy, liczby KPI, udziału procentowego każdego KPI w puli bonusów, weryfikacja puli bonusowej dla Członków Zarządu i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału tej puli między poszczególnych członków Zarządu,
 - d/ coroczne określanie sytuacji Grupy mBanku w związku z Artykułem 142 ust. 2 Prawa Bankowego (tj. statusu wypłacalności / płynności Grupy mBanku) dla celów związanych z określeniem wysokości premii dla członków Zarządu. Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej o niewypłacie w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty premii,
 - e/ wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłacie lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii Członków Zarządu zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania,
 - f/ wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłacie w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy Członków Zarządu zgodnie z postanowieniami umowy o zarządzanie,
 - g/ przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody Członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez Członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,
 - h/ podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania lub umów zawartych z Członkami Zarządu.

W 2023 roku odbyło się jedno posiedzenie Komisji ds. Wynagrodzeń, pięć posiedzeń nowopowstałej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz sześć posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w Polityce wynagradzania i Polityce identyfikacji jest koordynowany przez Dyrektora Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji (jednostka organizacyjna podlega bezpośrednio Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR), którego wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance (m.in. w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodności obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie).

Politykę wynagradzania oraz Politykę identyfikacji ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu Banku i z wykorzystaniem opinii Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2023 rok

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu oraz pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostało podzielone na część stałą (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz stałe benefity) i zmienną. Składnikiem wynagrodzenia zmiennego jest bonus, którego przyznawanie i wypłacanie odbywa się na zasadach określonych w Polityce wynagradzania.

Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagradzania. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego (w przypadku członków Zarządu Banku) lub wynagrodzenia stałego (w przypadku pozostałych pracowników) wypłaconego za dany rok kalendarzowy.

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

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

Członkowie Zarządu Banku (Risk Takers I)

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie i zgodnie z kryteriami wskazanymi w Polityce wynagradzania. Robi to na podstawie oceny realizacji wyznaczonych celów MBO i kart wyników, w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, uwzględniając przy tym cykl koniunkturalny Banku, ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą, sytuację kapitałową i płynnościową Banku w perspektywie długoterminowej. Wysokość bonusu zależna jest od wysokości puli bonusów.

Począwszy od 2023 roku podstawą ustalenia wysokości puli bonusów za dany rok kalendarzowy jest suma kwot wyliczonych na podstawie wskaźników KPI. Rada Nadzorcza zatwierdza:

- definicję KPI,
- liczbę KPI na dany rok,
- udział procentowy każdego KPI w puli bonusów,
- wynik odpowiadający 100% realizacji danego KPI oraz jego faktyczny wynik.

Osiągnięcie wykonania dla każdego KPI na poziomie 100% odpowiada puli bonusów na poziomie 8-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego wszystkich Członków Zarządu. Osiągnięcie wyników KPI powyżej albo poniżej 100% dla danego KPI oznacza odpowiednio jego proporcjonalne procentowe przeliczenie powyżej albo poniżej 100%. Wynik procentowy dla danego wskaźnika KPI, liczony jest jako średnia ważona wyników z roku kalendarzowego, za który przyznaje się bonus oraz wcześniejszych dwóch lat, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagradzania. Rada Nadzorcza może zdecydować o powiększeniu lub pomniejszeniu puli bonusów wyliczonych na podstawie wskaźników KPI, o ile wystąpią jednorazowe zdarzenia, takie jak jednorazowa transakcja istotna z punktu widzenia kosztów lub wyników, czy inne wydarzenia będące konsekwencją działań organów administracji publicznej czy organów regulacyjnych, niezależnych od Członka Zarządu lub na które Członek Zarządu ma ograniczony wpływ.

Cele MBO dla zarządu mBanku są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą na podstawie wytycznych dla procesu przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń i Nominacji przy Radzie Nadzorczej. Cele są pochodną:

- aspiracji strategicznych Grupy mBanku, w tym dotyczących zagadnień ESG,
- długoterminowych celów określonych w średniookresowym planie finansowym,
- rocznego planu finansowego.

Co do zasady:

1. cele finansowe stanowią od 30% do 50% celów (wagi zależą od tego jaki wpływ mają na nie poszczególni Członkowie Zarządu),
2. cele jakościowe stanowią od 50% do 70% celów (w zależności od odpowiedzialności danego Członka Zarządu).

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

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

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

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

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

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

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

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

Kierownicy jednostki audytu wewnętrznego, jednostki do spraw zgodności, jednostki prawnej, jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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

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

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

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

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

subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za dany rok.

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

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

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

W szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju oraz niezależne od Banku czynniki zewnętrzne, Zarząd Banku może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości części odroczonej i nieodroczonej gotówkowej, w postaci warrantów subskrypcyjnych na zasadach określonych powyżej.

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

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

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

Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości bonusu, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy dotyczyć może również bonusu lub odroczonej transzy wypłaconej po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu kontraktu/umowy o pracę.

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

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

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku.**Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy**

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	11	62
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 672	16 547	8 221	31 168
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 634	13 033	7 947	30 078
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	38	3 514	274	1 090
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1	2
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	77	164
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	77	164
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 672	16 547	8 298	31 332	

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2023 rok dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok, przyznanych w 2024 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry	Pozostały określony personel	
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	1
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	160
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

Wzór EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	21 210	7 775	13 435	-	-	-	6 259	1 516
8 W formie środków pieniężnych	5 758	2 296	3 462	-	-	-	2 296	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	15 452	5 479	9 973	-	-	-	3 963	1 516
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	9 451	5 166	4 285	-	-	-	3 727	1 439
14 W formie środków pieniężnych	3 380	1 823	1 557	-	-	-	1 823	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	6 071	3 343	2 728	-	-	-	1 904	1 439
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	19 196	13 174	6 022	-	-	-	12 264	911
20 W formie środków pieniężnych	10 464	8 568	1 896	-	-	-	8 568	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	8 732	4 606	4 126	-	-	-	3 696	911
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	49 857	26 115	23 742	-	-	-	22 250	3 866

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									
2	8	7	15							88
3	W tym: członkowie organu zarządzającego									
4	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									
5	W tym: pozostali określony personel									
6	1 672	16 547	18 219	4 101	22 162	1 320	8 127	2 013	1 907	
7	Łączne wynagrodzenie określonego personelu									
8	W tym: wynagrodzenie zmienne									
9	W tym: wynagrodzenie stałe									
10	-	-	-	-	164	-	77	-	-	
11	1 672	16 547	18 219	4 101	21 998	1 320	8 050	2 013	1 907	

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2023 rok, dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok, przyznanych w 2024 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	(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)
Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	(podpisano elektronicznie)
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)