

2020

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2020 roku**



**Warszawa, 5 marca 2021 roku
(aktualizacja z dnia 14 grudnia 2021 roku)**

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	3
3.	Adekwatność kapitałowa	6
4.	Fundusze własne	6
	4.1. Informacje podstawowe	6
	4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych	13
5.	Wymogi kapitałowe	15
	5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	15
	5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	15
	5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB	16
	5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	33
	5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	36
6.	Dźwignia finansowa	46
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	49
	7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	49
	7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń	51
	7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	52
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	58
	8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	58
	8.2. Informacja ilościowa	60
9.	Ryzyko operacyjne	75
10.	Ryzyko płynności	76
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	82
12.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka	83
13.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2020 roku, przez właściwe organy Banku	89
14.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A	90
	14.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19	91

1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku SA (zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl, w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej

mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (nazywanej dalej Grupą mBanku) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2020 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2020 rok) przedstawiono w Nocie 44 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2020 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za 2020 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2020 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2020 rok za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2020 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanej dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

Zakresem konsolidacji ostrożnościowej objęte są jednostki zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR jako instytucje, instytucje finansowe lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych, będące jednostkami zależnymi lub przedsiębiorstwami, w kapitale których utrzymywany jest udział kapitałowy poza jednostkami, w których łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa od mniejszej z następujących dwóch kwot:

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2020 rok obejmują następujące podmioty:

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

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2020 rok.

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za 2020 rok i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2020 rok.

Uzgodnienie	Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za rok 2020	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2020 rok
AKTYWA	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Kasa, operacje z bankiem centralnym	3 968 691	0	3 968 691
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 586 721	0	2 586 721
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 784 691	6 601	1 791 292
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	35 498 061	(5 953)	35 492 108
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	131 444 579	(250)	131 444 329
Wartości niematerialne	1 178 698	0	1 178 698
Rzeczowe aktywa trwałe	1 514 577	0	1 514 578
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	23 957	0	23 957
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	853 880	(11)	853 869
Inne aktywa	1 282 439	(14)	1 282 424
AKTYWA RAZEM	180 136 294	373	180 136 667
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 338 564	0	1 338 564
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	156 673 052	427	156 673 479
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	59 624	0	59 624
Rezerwy	1 766 368	0	1 766 368
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	225 796	0	225 796
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	690	0	690
Inne zobowiązania	3 397 133	(54)	3 397 079
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	163 461 227	373	163 461 600
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 673 133	0	16 673 133
Kapitał podstawowy:	3 587 035	0	3 587 035
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	0	169 468
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	0	3 417 567
Zyski zatrzymane:	12 501 597	0	12 501 597
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 397 766	0	12 397 766
- Wynik roku bieżącego	103 831	0	103 831
Inne pozycje kapitału własnego	584 501	0	584 501
Udziały niekontrolujące	1 934	0	1 934
KAPITAŁY RAZEM	16 673 067	0	16 673 067
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	180 136 294	373	180 136 667

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, poczynszyszy od pozycji zawartych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za 2020 rok poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2020 rok, do pozycji uwzględnionych w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Uzgodnienie	Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2020 rok	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2020 rok	Pozycje nie-uwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne (Tier I)
Kapitały	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Kapitał podstawowy:	3 587 035	0	3 587 035	(138)	3 586 897
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	0	169 468	(138)	169 330
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	0	3 417 567	0	3 417 567
Zyski zatrzymane:	12 501 597	0	12 501 597	(51 953)	12 449 644
- Pozostały kapitał zapasowy	9 911 964	0	9 911 964	0	9 911 964
- Pozostałe kapitały rezerwowe	101 325	0	101 325	0	101 325
- Fundusz ryzyka ogólnego	1 153 753	0	1 153 753	0	1 153 753
- Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 230 724	0	1 230 724	0	1 230 724
- Wynik roku bieżącego	103 831	0	103 831	(51 953)	51 878
Inne pozycje kapitału własnego	584 501	0	584 501	0	584 501
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 392)	0	(2 392)	0	(2 392)
- Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	419 130	0	419 130	0	419 130
- Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	185 333	0	185 333	0	185 333
- Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(17 570)	0	(17 570)	0	(17 570)
Udziały niekontrolujące	1 934	0	1 934	(1 934)	0
Korekty regulacyjne:	0	0	0	(1 574 130)	(1 574 130)
- Wartości niematerialne	0	0	0	(578 518)	(578 518)
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	0	0	0	(531 345)	(531 345)
- Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	0	0	0	(2 497)	(2 497)
- Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	0	(419 130)	(419 130)
- Dodatkowe korekty wartości	0	0	0	(42 640)	(42 640)
Kapitały razem	16 675 067	0	16 675 067	(1 628 155)	15 046 912

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku wykazywał zysk netto w wysokości 103 757 tys. zł oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 103 831 tys. zł.

3. Adekwatność kapitałowa

Jednym z głównych zadań zarządzania bilansem bankowym jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

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

Polityka zarządzania kapitałem w Grupie mBanku opiera się o dwa podstawowe filary:

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

kiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

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

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

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2020 roku.

4.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 35 i 36 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2020 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku w kwocie 1 230 724 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 37 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2020 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 584 501 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 392)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	419 130
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	185 333
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(17 570)
Razem	584 501

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 10 013 289 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	9 911 964
Pozostałe kapitały rezerwowe	101 325
Razem	10 013 289

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły łącznie 10 597 790 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 2020 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2020 roku, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniem KNF z dnia 25 września 2020 roku na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I półrocze 2020 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 51 878 tys. zł.

KOREKTY REGULACYJNE / POZYCJE POMNIEJSZAJĄCE KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku w wysokości 42 640 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I, wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja, uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku uwzględniono kwotę 578 518 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych i prawnych.

Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne

Korekty regulacyjne w wysokości 419 130 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2020 roku stanowiące pozycję kapitałów rezerwowych odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochod-

nymi będącymi zobowiązaniami, Grupa mBanku nie kompensuje zysków i strat wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2020 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 2 497 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2020 roku zaprezentowano utratę wartości (lub odwrócenie utraty wartości) z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za drugie półrocze 2020 roku w wysokości 531 345 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

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

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

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

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

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

października 2028 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 422 757 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem Nr 1423/2013), opis głównych cech instrumentów uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier I i Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia Nr 1423/2013.

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych kwoty dodatnie wynikające z obliczeń określonych w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR w wysokości do maksymalnie 0,6% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Zgodnie z Art. 62 ust. 1 pkt d) kwoty dodatnie, uwzględnione w kapitale Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku, zostały zaprezentowane w pozycji Korekty z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 118 343 tys. zł.

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 17 588 012 tys. zł.

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier I

Nr	Pozycje	Kapitał podstawowy Tier I	
1	Emitent	mBank S.A.	
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>		
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln zł	
9	Wartość nominalna instrumentu	4 zł	
9a	Cena emisyjna	4 zł	
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	
11	Pierwotna data emisji (Rok rejestracji, Liczba akcji)	Rok rejestracji	Liczba akcji
		1986	9,989,000
		1986	11,000
		1994	2,500,000
		1995	2,000,000
		1997	4,500,000
		1998	3,800,000
		2000	170,500
		2004	5,742,625
		2005	270,847
		2006	532,063
		2007	144,633
		2008	30,214
		2010	12,395,792
		2011	16,072
		2012	36,230
		2013	35,037
2014	36,044		
2015	28,867		
2016	41,203		
2017	31,995		
2018	20,344		
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	

	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II

Nr	Transza	750 mln PLN	250 mln CHF	550 mln PLN	200 mln PLN
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	Nie dotyczy	Seria: MBKO101028	Seria: MBKO101030
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	niemieckie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 63 i 64	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym 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
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	607 mln zł	250 mln CHF	550 mln zł	200 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN	W walucie emisji: 250 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 1 066 mln PLN	W walucie emisji: 550 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 550 mln PLN	W walucie emisji: 200 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 200 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	17-12-2014	21-03-2018	09-10-2018	09-10-2018
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	17-01-2025	21-03-2028	10-10-2028	10-10-2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	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) 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) 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	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	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)

Nr	Transza	750 mln PLN	250 mln CHF	550 mln PLN	200 mln PLN
	<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 2,10%	CHF LIBOR 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	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
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	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
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	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	Nie zgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 4 do Rozporządzenia Nr 1423/2013.

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)		Kwota w dniu ujawnienia
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 586 897
2	Zyski zatrzymane	1 230 724
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 597 790
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	51 878
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 621 042
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości	(42 640)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	(578 518)
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(419 130)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0
14a	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	(2 497)
14b	Odpisy netto	(531 345)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 574 130)
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 046 912
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 046 912
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 422 757
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	118 343
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 541 100
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	2 541 100
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 588 012
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	88 539 932
Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,99%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,99%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,86%
63a	Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	2,82%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	3,04%
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,04%
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0,00%
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,50%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,88%

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	92 390
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	877 484
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2018 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF z dnia 15 października 2018 r. oraz późniejszego pisma z dnia 29 listopada 2020 r. Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

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. (zwany dalej mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

W dniu 25 lipca 2016 roku mLeasing Sp. z o.o. (zwany dalej mLeasing) otrzymał ostateczną zgodę wydaną

przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

W kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2020 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

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

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

W 2020 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) przedstawionych w Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał

także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitału wewnętrznego kalkuluje fundusze ekonomiczne (ang. Risk Coverage Potential - RCP). W oparciu o wartość kapitału wewnętrznego oraz o wartość funduszy ekonomicznych (RCP) oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej, jak i w warunkach skrajnych

oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

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

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

Dla poprawnej oceny ryzyka kredytowego istotne znaczenie ma kompletność, aktualność i wiarygodność pozyskanych informacji o kliencie. Informacje te w późniejszym etapie analizy mają wpływ na PD-rating, jak również na inne parametry ryzyka (Exposure at Default (EAD), Loss Given Default (LGD), a w konsekwencji EL-rating). mBank określił wykaz niezbędnych dokumentów, jakie klient zobowiązany jest dostarczyć w celu dokonania oceny ryzyka, jak też oceny wymaganych zabezpieczeń. Dodatkowo w umowach kredytowych mBank określa wykaz doku-

mentów, jakie klient zobowiązuje się dostarczyć mBankowi w celu weryfikacji/aktualizacji oceny klienta i aktualizacji wyceny zabezpieczenia oraz zobowiązuje klienta do informowania mBanku o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na jego zdolność kredytową. Na etapie przyjmowania dokumentów prowadzona jest bieżąca kontrola ich zgodności z wymaganiami mBanku i prawidłowości sporządzenia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który

w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overriding). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej. Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

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

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

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

PD-rating każdego klienta kredytowego aktualizowany jest co najmniej raz w roku w oparciu o najnowsze roczne, audytowane sprawozdanie finansowe i najświeższe informacje dotyczące klienta. Zgodnie z matrycą monitoringową mBank przeprowadza przeglądy wszystkich klientów kredytowych, których celem jest sprawdzenie adekwatności PD-ratingu

ustalonego podczas rocznego przeglądu do aktualnej sytuacji klienta, ocenianej na podstawie najświeższych danych śródrocznych. Każdy monitoring kwartalny może zakończyć się ponownym wyznaczeniem ratingu. Ponadto w przypadku uzyskania nowych, istotnych informacji na temat dłużnika lub ekspozycji w okresie pomiędzy ocenami kwartalnymi mBank może przeprowadzić ponowną analizę sytuacji i w zależności od jej wyniku podjąć decyzję co do dalszych działań. Wraz z oceną klienta raz w roku dokonywany jest przegląd zaangażowania, połączony z podjęciem decyzji kredytowej odnośnie do dalszej współpracy z klientem.

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

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

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

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

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

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

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

Bank realizuje transakcje generujące ryzyko kredytowe w stosunku do banków, instytucji kredytowych i międzynarodowych instytucji finansowych w ramach limitów zaangażowania kredytowego wyzna-

czonych 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/zmianę warunków kredytu, koncentruje się – zgodnie z zapisami Prawa Bankowego i rekomendacji KNF – na dwóch obszarach:

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

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

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

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

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

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

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

Obszar detaliczny - oddziały zagraniczne (Czechy i Słowacja)

Ocena klienta bankowości detalicznej w Czechach i na Słowacji, wnioskującego o udzielenie/zmianę warunków kredytu, bazuje na wewnętrznym modelu 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 Biur Informacji Kredytowych, odpowiednio Czech i Słowacji).

W zależności od dostępności danych z poszczególnych obszarów i kontekstu wykonywania oceny (wniosek kredytowy klienta / oferta kierowana do

klienta przez mBank), wskazane wyżej źródła danych wykorzystywane są w różnych kombinacjach. 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). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach Ratingu PD.

Podobnie jak w obszarze bankowości detalicznej w Polsce, aktualizacja wartości 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.

Formularz EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 452 lit. a) do c) Rozporządzenia CRR.

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele PD					
Portfel ekspozycji detalicznych (model ratingowy PD Detaliczny)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy (mBH) statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i wewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec przedsiębiorstw (model ratingowy RC-POL)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku i spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji 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 w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego opis różnic między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań – zobacz przypis*
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec Banków komercyjnych (model ratingowy dla Banków)	<ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet 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

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele PD					
Portfel ekspozycji korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne, finansowanie nieruchomości (model SPL-FN)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy (źródło pochodzenia mBH), stosowany lokalnie i w spółkach grupy (mBank Hipoteczny) model ekspercki 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane Banku i spółek grupy walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną w cyklach 2 letnich 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja liniowa, metoda najmniejszych kwadratów metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (pochodzące z Banku i spółek grupy) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel ekspozycji detalicznych mLeasing (model ratingowy PD Leasing Detaliczny)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele LGD					
Portfel detaliczny (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel detaliczny (model CCF)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel korporacyjny (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MKN) konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele LGD					
Portfel korporacyjny (model CCF)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel banków komercyjnych (model LGD/EAD)	<ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podjęcie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbank AG, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu ryzyka transferu dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel mLeasing (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podjęcie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku i grupy, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

*różnice między wartościami PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze sposobu prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9, gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31/12/2019) wraz z liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31/12/2019) do końca danego roku (tj. 31/12/2020). 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 RC-POL), generuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. aż 23 miesięcznym (przykładowo dla PD wyznaczonego w dn. 15/01/2019 w zestawieniu na 31/12/2019 realizacja niewykonania zobowiązania będzie badana w horyzoncie 31/12/2019 – 31/12/2020, a więc aż 23 miesięcznym), co generuje występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych, a także wystąpienie relacji DR > PD w wybranych klasach ratingowych. Dodatkowo należy zaznaczyć, że referowany portfel 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.

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 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 zatwierdzone są przez Komitet Ryzyka Modeli.

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

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

Formularz EU CR9 – Model IRB – weryfikacja historyczna PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. i) Rozporządzenia CRR.

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu zewnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzedniego roku	Koniec danego roku			
09. Instytucje	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	5	3	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	28	18	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,06%	19	27	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	10	11	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,14%	0,14%	5	4	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	14	15	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,45%	0,42%	11	9	0	0	0,00%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,48%	0,55%	7	5	0	0	0,00%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,89%	0,88%	5	4	0	0	0,00%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,02%	1,07%	5	4	0	0	0,00%
	(0,013355; 0,01811]		1,57%	1,63%	4	4	0	0	0,00%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,34%	2,31%	2	10	0	0	0,00%
	(0,023979; 0,030982]		2,57%	2,62%	1	4	0	0	0,00%
	(0,030982; 0,03904]	B+	n/d	n/d	0	0	0	0	6,25%
	(0,03904; 0,048571]	B	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%
	(0,048571; 0,06043]		n/d	n/d	2	0	0	0	0,00%
	(0,06043; 0,075185]		n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,39%	8,39%	1	1	0	0	0,00%
	(0,093541; 0,11638]		n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%	
(0,144795; 0,180147]		n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%	
(0,180147; 0,224131]		n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%	
(0,224131; 1)		n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%	
1	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	0	0	0	0	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	44	43	0	0	0,35%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	63	37	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	66	58	0	0	0,68%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,10%	90	91	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	96	94	0	0	1,05%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,26%	142	120	1	0	0,14%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	247	225	0	0	0,26%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,58%	390	338	5	2	0,98%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,82%	579	490	6	5	0,88%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,12%	1,14%	565	527	12	6	0,81%
	(0,013355; 0,01811]		1,56%	1,57%	583	506	9	3	1,80%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,11%	2,11%	501	533	9	4	1,38%
	(0,023979; 0,030982]		2,74%	2,72%	319	382	7	5	3,08%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,47%	3,47%	263	258	6	1	4,39%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,30%	4,33%	136	208	8	1	3,02%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,44%	94	107	7	1	7,95%
	(0,06043; 0,075185]		6,77%	6,71%	64	77	4	0	5,62%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,40%	8,31%	57	67	3	0	5,26%
	(0,093541; 0,11638]		10,47%	10,44%	33	62	1	0	9,65%
(0,11638; 0,144795]	12,83%		12,89%	21	28	0	0	3,06%	
(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	16,55%	16,38%	19	29	0	0	4,98%	
(0,180147; 0,224131]		20,58%	20,00%	16	15	1	0	6,87%	
(0,224131; 1)		34,08%	34,63%	46	56	2	0	4,17%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	69	97	69	12	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	9	17	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	35	33	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	31	28	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	31	42	1	0	0,65%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	56	103	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	104	114	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,40%	0,39%	185	161	1	0	0,37%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,58%	0,56%	184	186	0	0	0,24%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,82%	213	222	1	0	0,33%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,16%	1,14%	213	248	1	1	0,90%
	(0,013355; 0,01811]		1,54%	1,55%	173	223	2	0	1,00%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,14%	2,10%	121	215	1	0	1,12%
	(0,023979; 0,030982]		2,74%	2,74%	106	131	3	1	2,53%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,52%	3,51%	97	87	4	2	5,18%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,25%	4,45%	47	120	0	0	4,34%
	(0,048571; 0,06043]		5,30%	5,37%	53	54	7	0	6,85%
	(0,06043; 0,075185]		6,69%	6,65%	35	52	3	0	7,30%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,31%	8,24%	43	40	5	1	4,63%
	(0,093541; 0,11638]		10,69%	10,65%	54	80	4	1	4,66%
(0,11638; 0,144795]	12,23%		12,75%	23	22	6	1	7,72%	
(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	15,75%	16,05%	9	19	1	0	5,29%	
(0,180147; 0,224131]		20,36%	20,63%	25	28	0	0	1,43%	
(0,224131; 1)		43,06%	44,52%	186	215	6	5	3,42%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	352	343	352	4	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetycz- ne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,08%	0,08%	48	125	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	534	602	0	0	0,06%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	1151	922	0	0	0,06%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	1018	845	3	0	0,11%
	(0,003144; 0,004666]		0,38%	0,38%	760	814	3	0	0,10%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	784	656	4	0	0,37%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,80%	0,80%	501	560	2	0	0,26%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,11%	1,12%	209	456	1	1	0,27%
	(0,013355; 0,01811]		1,52%	1,53%	274	236	5	0	0,82%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,09%	2,06%	117	185	1	0	0,79%
	(0,023979; 0,030982]		2,79%	2,77%	120	121	1	0	1,01%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,40%	3,41%	52	68	0	0	1,61%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,18%	4,25%	41	52	1	0	2,49%
	(0,048571; 0,06043]		5,48%	5,37%	27	31	0	0	1,90%
	(0,06043; 0,075185]		6,61%	6,62%	30	33	0	0	4,16%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,62%	8,66%	39	39	1	0	3,73%
	(0,093541; 0,11638]		10,27%	10,35%	40	22	2	0	4,03%
(0,11638; 0,144795]	12,66%		12,65%	36	19	2	0	5,93%	
(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	16,20%	16,38%	35	21	2	0	11,11%	
(0,180147; 0,224131]		20,35%	20,19%	37	32	3	0	13,53%	
(0,224131; 1)		32,35%	31,00%	94	69	16	0	25,48%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	260	259	260	0	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	40	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	1592	2238	0	0	0,06%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	23803	14863	14	0	0,03%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	34969	47376	44	2	0,06%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,10%	42181	42185	63	1	0,09%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,16%	0,16%	20156	24910	35	0	0,09%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	8591	10599	35	0	0,19%
	(0,003144; 0,004666]		0,38%	0,38%	5550	5890	22	1	0,23%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	3428	3752	15	0	0,41%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,80%	0,80%	1937	2181	21	2	0,78%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,12%	1,12%	998	1316	13	0	1,07%
	(0,013355; 0,01811]		1,54%	1,54%	849	837	18	0	1,24%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,09%	2,08%	580	545	10	0	1,33%
	(0,023979; 0,030982]		2,77%	2,77%	615	560	13	0	2,05%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,50%	3,47%	457	367	12	0	2,05%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,38%	4,39%	430	403	18	0	3,42%
	(0,048571; 0,06043]		5,45%	5,44%	421	315	19	1	4,41%
	(0,06043; 0,075185]		6,66%	6,71%	546	299	48	1	5,59%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,55%	8,53%	799	389	55	4	5,23%
	(0,093541; 0,11638]		10,51%	10,54%	661	393	52	0	6,28%
(0,11638; 0,144795]	12,88%		12,88%	380	326	32	1	6,54%	
(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	15,98%	16,13%	363	251	46	1	9,65%	
(0,180147; 0,224131]		19,83%	19,85%	293	194	29	1	11,64%	
(0,224131; 1)		29,22%	28,54%	402	296	91	2	21,56%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	2263	2404	2263	3	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	31	3	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	36	25	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,08%	0,08%	622	392	9	1	0,32%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	6042	2320	30	2	0,15%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,18%	0,18%	11702	8773	66	4	0,22%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,27%	13582	16620	73	1	0,22%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,38%	16191	17236	90	9	0,29%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,57%	20581	19394	127	13	0,35%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,81%	19534	17750	173	11	0,51%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,15%	1,14%	14447	15428	178	19	0,83%
	(0,013355; 0,018111]		1,55%	1,55%	11993	12148	193	21	1,16%
	(0,018111; 0,023979]	BB-	2,09%	2,08%	9455	10502	225	30	1,67%
	(0,023979; 0,030982]		2,74%	2,74%	8320	10305	437	34	2,87%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,49%	5967	7617	209	38	3,48%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,35%	4,34%	5474	6183	280	50	4,47%
	(0,048571; 0,06043]		5,44%	5,42%	6264	5616	398	37	4,85%
	(0,06043; 0,075185]		6,73%	6,73%	4956	4946	377	39	6,11%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,33%	8,35%	3700	4017	350	42	7,38%
	(0,093541; 0,11638]		10,39%	10,40%	2999	2915	341	47	9,76%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	13,09%	12,99%	2504	2298	351	34	11,77%	
(0,144795; 0,180147]		15,98%	16,01%	2939	1906	527	49	14,40%	
(0,180147; 0,224131]		20,45%	20,40%	2759	3267	630	77	16,63%	
(0,224131; 1)		31,84%	33,20%	5533	3980	1830	314	28,66%	
1		100,00%	100,00%	12976	11288	12976	296	n/d	

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	93	214	0	0	0,04%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	12900	7420	10	0	0,03%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	19330	25761	22	3	0,07%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	36761	38309	44	5	0,09%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	42918	86479	62	3	0,10%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	70973	99890	96	13	0,12%
	(0,003144; 0,004666]		0,38%	0,38%	114331	67375	154	18	0,22%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,57%	90024	58813	250	28	0,34%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,81%	81219	57918	382	72	0,53%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,15%	1,15%	78280	65096	576	79	0,77%
	(0,013355; 0,018111]		1,56%	1,55%	50728	59569	516	93	1,29%
	(0,018111; 0,023979]	BB-	2,09%	2,08%	46119	45561	608	127	1,76%
	(0,023979; 0,030982]		2,73%	2,72%	41391	38233	750	164	2,25%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,53%	3,50%	22984	37254	605	147	2,70%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,30%	4,31%	26630	33950	609	133	4,10%
	(0,048571; 0,06043]		5,39%	5,37%	11560	19369	560	153	5,64%
	(0,06043; 0,075185]		6,65%	6,66%	9650	11640	567	123	6,20%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,36%	8,37%	7971	7126	615	125	8,47%
	(0,093541; 0,11638]		10,33%	10,27%	6764	6732	552	93	9,32%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,86%	12,86%	5714	4009	620	104	13,60%	
(0,144795; 0,180147]		16,21%	16,14%	6859	2865	944	108	16,87%	
(0,180147; 0,224131]		20,11%	20,11%	7749	2589	1491	156	21,93%	
(0,224131; 1)		30,67%	30,36%	8614	4558	3318	1008	33,79%	
1	DEFAULT		100,00%	100,00%	33239	26991	33239	915	n/d

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasingu oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości oraz obserwowany (zrealizowany) wskaźnik straty.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2020)	22,35%	46,99%	48,90%	44,09%	20,57%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2020)	28,03%	50,57%	47,80%	48,62%	17,90%
Średnie empiryczne LGD*	15,16%	38,47%	39,51%	17,6%	11,70%
Średnie empiryczne LGD ważone EAD*	20,54%	48,47%	34,21%	17,6%	12,38%

*Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie i ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie (01.2006 - 12.2019), ekspozycje korporacyjne (01.2006 - 03.2020), ekspozycje banków komercyjnych (01.2006 - 06.2019), ekspozycje mLeasing (01.2007 - 06.2020)

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

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

Poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze 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 2020 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 2020 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 2020 roku wskaźnik ten wyniósł 0,04%.

Na wartość wskaźnika na koniec 2020 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 1,0%.

Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego.

	31.12.2020
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 539 932
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,0370%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	32 760

*wyliczony jako specyficzny dla Grupy mBanku wskaźnik bufora antycyklicznego zastosowany do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczenia bufora antycyklicznego

Podział według państwa	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wskaźnik bufora antycyklicznego	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
1 Polska	18 852 845	109 001 839	2 844 327	0	0	0	5 543 728	33 521	0	5 577 249	93,10630	0,0000
2 Czechy	5 285 792	35 056	0	0	0	0	235 595	0	0	235 595	3,93300	0,0197
3 Słowacja	2 065 171	3 002	0	0	0	0	97 586	0	0	97 586	1,62910	0,0163
4 Niderlandy	153 319	110 461	0	0	0	0	24 450	0	0	24 450	0,40820	0,0000
5 Luksemburg	277 338	11 401	0	0	0	0	23 093	0	0	23 093	0,38550	0,0010
6 Niemcy	51 174	201 349	0	0	0	0	15 340	0	0	15 340	0,25610	0,0000
7 Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	76 585	20 212	0	0	0	0	6 551	0	0	6 551	0,10940	0,0000
8 Cypr	1 522	53 008	0	0	0	0	3 803	0	0	3 803	0,06350	0,0000
9 Szwecja	47 184	479	0	0	0	0	3 778	0	0	3 778	0,06310	0,0000
10 Irlandia	6 014	7 686	0	0	0	0	1 012	0	0	1 012	0,01690	0,0000
11 Francja	2 349	2 964	0	0	0	0	573	0	0	573	0,00960	0,0000
12 Wielka Brytania	790	9 279	0	0	0	0	390	0	0	390	0,00650	0,0000
13 Węgry	0	2 531	0	0	0	0	182	0	0	182	0,00300	0,0000
14 Austria	10	8 454	0	0	0	0	143	0	0	143	0,00240	0,0000
15 Belgia	1 355	1 039	0	0	0	0	110	0	0	110	0,00180	0,0000
16 Włochy	23	297	0	0	0	0	72	0	0	72	0,00120	0,0000
17 Szwajcaria	544	4 100	0	0	0	0	62	0	0	62	0,00100	0,0000
18 Malta	106	632	0	0	0	0	44	0	0	44	0,00070	0,0000
19 Hiszpania	1	1 025	0	0	0	0	30	0	0	30	0,00050	0,0000
20 Portugalia	123	1 092	0	0	0	0	21	0	0	21	0,00040	0,0000
21 Zjednoczone Emiraty Arabskie	201	298	0	0	0	0	20	0	0	20	0,00030	0,0000
22 Litwa	27	134	0	0	0	0	18	0	0	18	0,00030	0,0000
23 Norwegia	6	548	0	0	0	0	14	0	0	14	0,00020	0,0000
24 Dania	48	147	0	0	0	0	11	0	0	11	0,00020	0,0000
25 Bahamy	0	93	0	0	0	0	10	0	0	10	0,00020	0,0000
26 Australia	1	534	0	0	0	0	8	0	0	8	0,00010	0,0000
27 Estonia	72	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0,00010	0,0000
28 Izrael	0	83	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00010	0,0000
29 Malezja	50	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00010	0,0000
30 Dominikana	0	70	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00010	0,0000
31 Ukraina	3	47	0	0	0	0	3	0	0	3	0,00010	0,0000
32 Andora	0	98	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
33 Kanada	0	81	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
34 Tajwan	0	53	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
35 Hong Kong	20	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
36 Nowa Zelandia	0	145	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
37 Panama	0	55	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
38 Singapur	0	36	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
39 Pozostałe	21	10 404	0	0	0	0	7	0	0	7	0,00000	0,0000
Razem	26 822 694	109 488 732	2 844 327	0	0	0	5 956 683	33 521	0	5 990 204	100,00000	0,0370

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

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 2020 roku wyniósł 3,04% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2020 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 2,82% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,11% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,24% i 2,43%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

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

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

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

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w 2020 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	31 grudnia 2020		31 grudnia 2019	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	13,86%	19,86%	17,25%	19,46%
w tym: FX ADD ON	2,82%		3,11%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,04%		6,14%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	11,15%	16,99%	14,47%	16,51%
w tym: FX ADD ON	2,11%		2,33%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,04%		6,14%	

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

5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. c) - f) Rozporządzenia CRR:

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	74 557 564	71 500 004	5 964 605
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	18 698 872	17 279 081	1 495 910
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	55 858 692	54 220 923	4 468 695
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 977 144	1 209 536	158 172
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 562 787	1 022 717	125 023
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	8 116	2 474	649
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	406 241	184 345	32 499
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	886 913	913 708	70 953
	20	W tym metoda standardowa	886 913	913 708	70 953
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	8 834 765	7 993 942	706 781
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	8 834 765	7 993 942	706 781
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 283 546	2 488 612	182 684
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	Łącznie	88 539 932	84 105 802	7 083 195

EU CR10 – IRB kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 438 oraz art. 452 lit. d) i e) Rozporządzenia CRR.

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

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Oczekiwane straty
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	155 496	55 502	50%	171 986	85 979	0
	2,5 roku lub więcej	57 708	24 685	70%	64 373	45 061	257
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 805 667	979 227	70%	2 122 176	1 475 670	8 489
	2,5 roku lub więcej	5 843 172	306 199	90%	5 927 053	5 316 530	47 416
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	271 485	20 763	115%	277 834	319 161	7 779
	2,5 roku lub więcej	697 587	80	115%	697 652	797 720	19 534
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roku lub więcej	5 027	0	250%	5 027	12 569	402
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	229 679	331	0%	230 010	0	115 005
	2,5 roku lub więcej	279 906	0	0%	279 906	0	139 954
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	2 462 327	1 055 823		2 802 006	1 880 810	131 273
	2,5 roku lub więcej	6 883 400	330 964		6 974 011	6 171 880	207 563
Ekspozycje kapitałowe traktowane uproszczoną metodą ważenia ryzykiem							
Kategorie	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe	
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych			190%				
Giełdowe ekspozycje kapitałowe			290%				
Inne ekspozycje kapitałowe			370%				
Łącznie							

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

Grupa mBank		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
w mln PLN			
1	Aktywa ważone ryzykiem na 30 września 2020 roku	79 228	6 338
2	Wielkość aktywów	(801)	(64)
3	Jakość aktywów	117	9
4	Aktualizacje modelu	(505)	(40)
5	Metoda i polityka	0	0
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Wahania walut obcych	373	30
8	Inne	0	0
9	Aktywa ważone ryzykiem na 31 grudnia 2020 roku	78 412	6 273

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

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje Grupy mBanku, w tym:	67%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	6%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	29%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	8%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	2%
	Ekspozycje wobec banków	1%
	Ekspozycje mBanku Hipotecznego – ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (nieruchomości przychodowe)	3%
	Ekspozycje mLeasing	8%
	Aktywa niekredytowe	3%
		Portfele AIRB razem
Portfele objęte planem stopniowego wdrożenia AIRB	mBank - pozostałe ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	0%
	mBank Hipoteczny - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	0%
	Portfele roll-out razem	0%
Ekspozycje stale wyłączone z AIRB		19%
Razem		100%

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

	Kategorie ekspozycji	a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważne ryzykiem i ich zagęszczenie	
		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	56 321 601	0	56 322 811	120	2 178 526	3,87%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	162 740	20 050	266 546	10 007	55 311	20,00%
3	Podmioty sektora publicznego	46 713	26 798	3 648	13 320	9 203	54,24%
4	Wielostronne banki rozwoju	2 791 921	0	2 791 921	0	0	0,00%
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%
6	Institucje	594 859	48 707	616 212	21 498	182 588	28,63%
7	Przedsiębiorstwa	7 326 428	6 400 673	7 094 708	1 786 835	8 838 265	99,51%
8	Detaliczne	5 178 814	767 966	5 178 775	177 485	4 015 341	74,97%
9	Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	11 037 861	25 854	11 037 861	12 927	4 238 767	38,36%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	683 680	10 928	677 191	3 553	855 725	125,70%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	94 721	0	94 721	0	142 081	150,00%
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0,00%
13	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	211 159	0	211 159	0	307 735	145,74%
16	Inne pozycje	32 595	37 248	32 595	37 248	69 842	100,00%
17	Łącznie	84 483 092	7 338 224	84 328 148	2 062 993	20 893 384	23,04%

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Rządy centralne lub banki centralne	55 194 204	0	0	0	279 691	0	0	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	276 553	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	15 531	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	2 791 921	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucje	0	225 793	0	0	92 953	0	318 964	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	250	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	5 356 260
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	10 298 691	241 198	0	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	łącznie	57 986 125	225 793	0	0	649 197	10 298 691	575 943	0	5 356 260

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka				Inne	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu
		100%	150%	250%	370%				
1	Rządy centralne lub banki centralne	1	0	849 035	0	0	0	56 322 931	1 682 512
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	276 553	103 780
3	Podmioty sektora publicznego	1 437	0	0	0	0	0	16 968	1 437
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	2 791 921	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	0	0	0	0	0	0	637 710	368 812
7	Przedsiębiorstwa	8 881 293	0	0	0	0	0	8 881 543	8 881 285
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	5 356 260	5 356 257
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	499 226	11 673	0	0	0	0	11 050 788	11 050 786
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	330 781	349 963	0	0	0	0	680 744	680 744
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	94 721	0	0	0	0	94 721	94 721
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	146 777	0	64 383	0	0	0	211 160	211 160
16	Inne pozycje	69 842	0	0	0	0	0	69 842	69 842
17	Łącznie	9 929 357	456 357	913 418	0	0	0	86 391 141	28 501 336

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacja wartości i rezerwy
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	230 557	23 736	88,80%	251 635	0,11%	815	30,44%	0	16 313	6,48%	88	
	od 0.15 do 0.25	480 434	40 968	84,78%	515 165	0,19%	1 119	34,62%	0	56 205	10,91%	345	
	od 0.25 do 0.50	512 492	80 648	98,26%	591 734	0,36%	1 575	34,66%	0	101 964	17,23%	741	
	od 0.50 do 0.75	340 291	29 523	130,34%	378 774	0,62%	807	34,91%	0	95 959	25,33%	813	
	od 0.75 do 2.50	489 437	58 724	192,76%	602 631	1,28%	1 451	36,50%	0	256 070	42,49%	2 790	
	od 2.50 do 10.00	150 035	8 177	171,45%	164 054	4,37%	367	33,38%	0	132 772	80,93%	2 443	
	od 10.00 do 100.00	73 177	93	106,22%	77 828	23,68%	164	33,84%	0	116 398	149,56%	6 138	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	133 954	301	0,00%	133 954	100,00%	247	62,03%	0	329 299	245,83%	61 531	
	Podsuma	2 410 377	242 170	126,11%	2 715 775	6,37%	6 545	35,95%	0	1 104 980	40,69%	74 889	72 436
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	20 725 161	786 780	61,00%	21 205 103	0,09%	132 059	27,72%	0	1 293 439	6,10%	5 012	
	od 0.15 do 0.25	4 560 305	110 187	62,69%	4 629 378	0,19%	24 459	26,89%	0	508 412	10,98%	2 364	
	od 0.25 do 0.50	2 951 866	82 787	67,55%	3 007 788	0,34%	15 492	27,14%	0	514 851	17,12%	2 813	
	od 0.50 do 0.75	873 639	19 135	91,10%	891 070	0,61%	4 450	26,95%	0	226 627	25,43%	1 456	
	od 0.75 do 2.50	1 028 184	17 149	96,76%	1 044 778	1,29%	4 822	26,60%	0	428 795	41,04%	3 590	
	od 2.50 do 10.00	537 358	2 159	62,14%	538 700	5,29%	2 196	26,26%	0	491 771	91,29%	7 485	
	od 10.00 do 100.00	364 681	1 123	46,94%	365 208	18,13%	1 232	26,61%	0	547 908	150,03%	17 806	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	791 851	1 319	0,00%	791 851	100,00%	2 065	60,27%	0	1 191 784	150,51%	400 648	
	Podsuma	31 833 045	1 020 639	62,79%	32 473 876	2,90%	186 775	28,25%	0	5 203 587	16,02%	441 174	446 654

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
Klasa Ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	69 403	156 726	76,79%	189 756	0,11%	5 299	46,97%	0	19 375	10,21%	100	
	od 0.15 do 0.25	222 133	669 689	79,09%	751 780	0,20%	24 108	49,80%	0	123 165	16,38%	757	
	od 0.25 do 0.50	1 129 052	927 607	76,22%	1 836 114	0,37%	51 123	38,24%	0	348 802	19,00%	2 558	
	od 0.50 do 0.75	1 302 425	378 958	84,04%	1 620 899	0,62%	37 849	32,68%	0	371 651	22,93%	3 284	
	od 0.75 do 2.50	3 572 049	637 112	90,58%	4 149 155	1,40%	102 121	35,72%	0	1 440 913	34,73%	20 945	
	od 2.50 do 10.00	2 798 122	211 531	104,89%	3 019 987	4,92%	71 952	34,87%	0	1 346 912	44,60%	51 070	
	od 10.00 do 100.00	1 130 016	18 214	116,18%	1 151 178	20,32%	22 770	27,97%	0	641 862	55,76%	65 997	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	648 613	3 761	5,59%	648 823	100,00%	17 162	69,19%	0	285 915	44,07%	456 220	
	Podsuma	10 871 813	3 003 598	83,10%	13 367 692	8,29%	332 384	37,42%	0	4 578 595	34,25%	600 931	668 025
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	502 459	983 679	73,46%	1 225 044	0,10%	155 941	48,48%	0	153 407	12,52%	589	
	od 0.15 do 0.25	610 711	1 627 478	68,73%	1 729 218	0,20%	234 064	48,56%	0	358 022	20,70%	1 670	
	od 0.25 do 0.50	1 212 667	1 526 057	67,98%	2 250 021	0,35%	294 980	49,53%	0	687 366	30,55%	3 942	
	od 0.50 do 0.75	972 885	371 569	76,46%	1 256 989	0,62%	156 478	50,59%	0	543 743	43,26%	3 945	
	od 0.75 do 2.50	4 062 387	620 506	77,55%	4 543 577	1,46%	575 019	51,29%	0	2 827 628	62,23%	34 040	
	od 2.50 do 10.00	3 398 502	166 358	84,42%	3 538 947	4,47%	350 094	51,00%	0	2 781 327	78,59%	80 740	
	od 10.00 do 100.00	518 821	13 257	87,18%	530 378	19,47%	57 350	51,29%	0	609 696	114,96%	53 022	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	864 296	7 847	0,00%	864 296	100,00%	73 844	67,84%	0	582 382	67,38%	598 001	
	Podsuma	12 142 728	5 316 751	71,39%	15 938 470	7,61%	1 897 770	51,31%	0	8 543 571	53,60%	775 949	900 493
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa												
	od 0.00 do 0.15	187 071	384 513	40,98%	344 637	0,08%	237	40,53%	2	50 676	14,70%	108	
	od 0.15 do 0.25	206 224	217 434	45,51%	305 171	0,20%	112	36,60%	2	95 036	31,14%	224	
	od 0.25 do 0.50	446 635	549 529	47,99%	710 342	0,38%	343	39,13%	2	257 823	36,30%	1 039	
	od 0.50 do 0.75	636 973	370 138	46,23%	808 086	0,63%	383	34,36%	2	366 739	45,38%	1 738	
	od 0.75 do 2.50	4 116 210	1 929 385	48,19%	5 045 934	1,54%	1 994	35,04%	2	3 264 683	64,70%	27 207	
	od 2.50 do 10.00	2 710 669	718 472	48,08%	3 056 135	4,36%	1 054	29,62%	2	2 246 833	73,52%	38 795	
	od 10.00 do 100.00	237 759	54 410	53,16%	266 683	19,00%	170	29,33%	2	303 856	113,94%	15 919	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	176 278	12 650	34,90%	180 693	100,00%	92	65,61%	1	243 094	134,53%	120 438	
	Podsuma	8 717 819	4 236 531	47,21%	10 717 681	4,21%	4 385	34,31%	2	6 828 740	63,71%	205 468	206 142

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacja wartości i rezerwy	
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe												
	od 0.00 do 0.15	547 710	1 537 884	40,37%	1 168 555	0,08%	149	48,29%	2	308 797	26,43%	476	
	od 0.15 do 0.25	663 801	1 138 054	42,78%	1 150 633	0,21%	119	49,76%	2	579 835	50,39%	1 219	
	od 0.25 do 0.50	1 563 683	2 532 793	42,30%	2 635 150	0,38%	253	46,94%	2	1 541 981	58,52%	4 677	
	od 0.50 do 0.75	1 543 838	1 563 561	40,18%	2 172 027	0,63%	189	46,63%	2	1 771 695	81,57%	6 357	
	od 0.75 do 2.50	6 286 558	4 793 945	45,39%	8 462 596	1,45%	868	45,51%	2	8 777 556	103,72%	55 303	
	od 2.50 do 10.00	1 484 662	1 377 782	51,08%	2 188 452	4,37%	471	38,22%	2	2 557 738	116,87%	35 619	
	od 10.00 do 100.00	303 617	221 753	34,17%	379 389	21,18%	348	38,66%	2	770 971	203,21%	30 484	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	777 436	99 976	24,80%	802 231	100,00%	340	70,32%	2	872 304	108,73%	655 135	
	Podsuma	13 171 305	13 265 748	43,63%	18 959 033	5,95%	2 737	46,34%	2	17 180 877	90,62%	789 270	783 301
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne												
	Podsuma	9 345 727	1 386 787	31,03%	9 776 017		452		4	8 052 690	82,37%	338 836	278 231
Klasa ekspozycji	Instytucje												
	od 0.00 do 0.15	110 246	3 435 437	32,47%	1 225 772	0,06%	81	48,74%	1	290 853	23,73%	375	
	od 0.15 do 0.25	0	19 351	25,29%	4 894	0,24%	5	44,87%	2	2 448	50,02%	5	
	od 0.25 do 0.50	111 339	116 303	46,69%	165 644	0,41%	22	44,52%	1	105 680	63,80%	304	
	od 0.50 do 0.75	205	5 000	25,00%	1 455	0,59%	3	49,13%	1	1 079	74,18%	4	
	od 0.75 do 2.50	22 087	197 759	49,09%	119 166	2,12%	21	47,06%	4	205 389	172,36%	1 170	
	od 2.50 do 10.00	17 656	7 138	20,58%	19 125	2,58%	3	54,81%	1	25 781	134,80%	270	
	od 10.00 do 100.00												
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)												
	Podsuma	261 533	3 780 988	33,71%	1 536 056	0,29%	135	48,22%	2	631 230	41,09%	2 128	1 161
łącznie (wszystkie portfele)	88 754 347	32 253 212	51,87%	105 484 600	4,76%	2 431 183	34,63%	3	52 124 270	49,41%	3 228 645	3 356 443	

Formularz EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa ważone ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g) Rozporządzenia CRR.

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

6. Dźwignia finansowa

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

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 paź-

dziernika 2014 roku. zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tabela poniżej zawiera uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		31.12.2020
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	180 136 294
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	373
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 955 457
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	(5 485 931)
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	13 405 339
EU-6A	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6B	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	1 692 082
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	191 703 614

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.

Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		31.12.2020
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	175 368 420
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 574 130)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	173 794 290
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 354 208
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 323 601
EU-5A	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 677 809
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	770 384
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	55 791
EU-14A	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15A	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	826 175
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	39 409 623
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(26 004 284)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	13 405 339
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19A	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19B	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	15 046 912
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	191 703 614
22	Wskaźnik dźwigni	7,85%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	pełne
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0



mBank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która równocześnie ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje określone w art. 13 ust. 1 Rozporządzenia CRR na zasadzie subskonsolidowanej.

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

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz zgodnie z pełną definicją według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

	31.12.2020	31.12.2019
Wartości ekspozycji	191 703 614	168 247 728
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I	15 046 912	13 882 865
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 574 130)	(1 505 817)
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni	7,85%	8,25%

Na poziom wskaźnika dźwigni Grupy mBanku w 2020 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2019 rok zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie, niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2019 roku;
- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Grupy mBanku za pierwsze półrocze 2020 roku, zgodnie z decyzją KNF;
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych utraty wartości z tytułu aktywów finansowych

niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za drugie półrocze 2020 roku;

- uwzględnienie w kalkulacji kapitału Tier II nadwyżki rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB;
- zmiany kursów walut obcych.

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

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

mBanku aspiracyjnie dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie 7%. Niniejszy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku.

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

7. 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**.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. a) - e) Rozporządzenia CRR.

7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

ruchomości pochodzących z wewnętrznej bazy nieruchomości, międzybankowej bazy AMRON, stawek czynszu i dostępnych publikacji na temat rynku nieruchomości. Bank wprowadził możliwość wyceny wewnętrznej na podstawie notatki z inspekcji nieruchomości i analizy cen transakcyjnych podobnych nieruchomości z powyższych baz. Wycena wewnętrzna wykorzystuje te same narzędzia i metody, które są wykorzystywane przy przygotowaniu operatu szacunkowego przez zewnętrznego rzeczoznawcę. Wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie jest cyklicznie aktualizowana - nie rzadziej niż raz na 3 lata dla nieruchomości mieszkaniowych i nie rzadziej niż raz na rok dla nieruchomości komercyjnych. Wartość wybranych zabezpieczeń jest aktualizowana indywidualnie. Wartość pozostałej części portfela jest aktualizowana przy użyciu indeksu zmiany cen.

Środki transportu

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

Obszar korporacyjny

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Przewłaszczenie warunkowe

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

Gwarancja de minimis

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

Gwarancja COSME

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

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. mBank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki PD-rating oraz odpowiedni z punktu widzenia mBanku poziom majątku własnego i wysoką 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, cesja praw do wierzytelności, kaucja czy blokada środków na rachunku bankowym,
- zabezpieczenia osobiste tj. gwarancja (w tym gwarancja BGK de minimis i gwarancja w ramach programu COSME dla zabezpieczeń ekspozycji mikroprzedsiębiorców i MSP), poręczenie, poręczenie wekslowe czy ubezpieczenie spłaty kredytu.

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

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

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

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	40 183 106	13 520 251	13 287 363	232 887	nie dotyczy
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	46 914 500	3 038 346	0	3 038 347	nie dotyczy
3 Ogół ekspozycji	88 413 261	16 558 597	13 287 362	3 271 234	nie dotyczy
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	796 435	332 766	332 766	0	nie dotyczy

7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

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

wania w portfelu korporacyjnym wynosi co najmniej 5%.

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 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.

Rozkład geograficzny i branżowy ekspozycji

EU CRB-B – Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) Rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od kategorii ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB.

		a)	b)
		Wartość netto ekspozycji na koniec 2020 roku	Średnia wartość netto ekspozycji w 2020 roku
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0
2	Instytucje	4 041 360	6 615 830
3	Przedsiębiorstwa	48 856 240	50 275 486
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	10 454 283	10 252 059
5	W tym: MŚP	12 748 207	12 795 159
6	Detaliczne	64 753 516	63 253 447
7	Zabezpieczone nieruchomościami	34 987 143	38 399 676
8	MŚP	2 580 111	26 288 972
9	Podmioty inne niż MŚP	32 407 032	7 589 417
10	Kwalifikowane odnawialne	0	4 716 615
11	Inne detaliczne	29 766 373	29 806 814
12	MŚP	13 207 388	12 888 295
13	Podmioty inne niż MŚP	16 558 985	16 918 519
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0
15	Metoda IRB ogółem	117 651 116	120 144 762
16	Rządy centralne lub banki centralne	56 321 601	52 406 560
17	Samorządy terytorialne	182 790	270 534
18	Podmioty sektora publicznego	73 511	119 276
19	Wielostronne banki rozwoju	2 791 921	2 421 446
20	Organizacje międzynarodowe	0	0
21	Instytucje	643 566	593 224
22	Przedsiębiorstwa	13 727 101	14 165 004
23	W tym: MŚP	2 189 229	1 922 816
24	Detaliczne	5 946 784	4 401 122
25	W tym: MŚP	16 573	16 581
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	11 063 715	10 690 643
27	W tym: MŚP	16 280	15 605
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	694 608	571 081
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	94 721	87 395
30	Obligacje zabezpieczone	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	211 159	284 242
34	Inne ekspozycje	69 843	63 707
35	Metoda standardowa ogółem	91 821 320	86 074 234
36	łącznie	209 472 436	206 218 996

EU CRB-C – Podział geograficzny ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. d) Rozporządzenia CRR i prezentuje wartości netto ekspozycji kredytowych oraz kredytowych kontrahenta Grupy dla krajów, które zostały uznane za istotne. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

		Polska (PL)	Czechy (CZ)	Słowacja (SK)	Niemcy (DE)	Wielka Brytania (GB)	Luksemburg (LU)	Pozostałe kraje	Łącznie
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instytucje	243 359	5 295	5 280	1 864 322	2 000	1 067 793	853 311	4 041 360
3	Przedsiębiorstwa	48 102 575	10 877	42 144	447 884	63	0	252 697	48 856 240
4	Detaliczne	64 704 324	66	33	8 803	3 089	9 130	28 071	64 753 516
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	113 050 258	16 238	47 457	2 321 009	5 152	1 076 923	1 134 079	117 651 116
7	Rządy centralne lub banki centralne	49 494 215	6 680 157	0	0	32 467	0	114 762	56 321 601
8	Samorządy terytorialne	182 790	0	0	0	0	0	0	182 790
9	Podmioty sektora publicznego	73 511	0	0	0	0	0	0	73 511
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	2 791 921	0	0	0	0	2 791 921
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	262 609	7 913	49 617	0	5 187	270 814	47 426	643 566
13	Przedsiębiorstwa	12 635 568	11 531	284 738	62 228	41	313	732 682	13 727 101
14	Detaliczne	1 457 477	3 097 390	0	23	1 391 851	5	38	5 946 784
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	7 630 449	2 593 317	322	425	837 429	548	1 225	11 063 715
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	669 861	17 171	12	2	7 444	5	113	694 608
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	94 721	0	0	0	0	0	0	94 721
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	131 543	0	0	0	0	0	79 616	211 159
22	Inne ekspozycje	69 843	0	0	0	0	0	0	69 843
23	Metoda standardowa ogółem	72 702 587	12 407 479	3 126 610	62 678	2 274 419	271 685	975 862	91 821 320
24	Łącznie	185 752 845	12 423 717	3 174 067	2 383 687	2 279 571	1 348 608	2 109 941	209 472 436

Ekspozycje Grupy dotyczą Europy, stąd powyższa tabela nie prezentuje obszarów geograficznych. Materialność krajów została określona na podstawie udziału w portfelu kredytowym z zastosowaniem progu materialności powyżej 1% wartości netto portfela. Kraje poniżej progu zostały ujęte w kategorii „Pozostałe kraje”.

EU CRB-D – Koncentracja ekspozycji według branż; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. e) Rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od branż, w podziale na kategorie ekspozycji dla ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	
	ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	GÓRNICZTWO I WYDOBYWANIE	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO CIĄNIWEL	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	BUDOWNICTWO	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH I MOTOCYKLI	TRANSPORT I GOSPODARSTWA MAGAZYNOWA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 869 127	0	
3	Przedsiębiorstwa	112 850	215 436	13 753 192	1 376 659	612 571	8 137 055	10 244 194	2 239 874	218 434	1 769 487	386 907	5 560 774
4	Detaliczne	133 274	36 798	1 748 078	24 230	112 300	1 668 047	3 402 900	1 136 935	635 565	933 331	357 614	866 348
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	246 124	252 234	15 501 270	1 400 889	724 871	9 805 102	13 647 094	3 376 809	853 999	2 702 818	4 613 648	6 427 122
7	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 842 731	0	0
8	Samorządy terytorialne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 791 921	0	0
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	608 877	0	0
13	Przedsiębiorstwa	108 310	61	3 180 976	696 220	90 034	257 021	3 241 807	281 201	38 039	764 961	2 338 297	371 520
14	Detaliczne	30	2	252	2	9	279	700	200	55	208	100	34
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	300	0	5 197	0	0	62 955	21 196	2 400	146 250	3 858	4 911	487 296
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	96 501	1 228	0	88 785	2 249	68	239 897	214	58 944	69 800
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	23 156	0	24 264	0
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	0	6 602	0	0	0	776	63 622	0
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 120	0
23	Metoda standardowa ogółem	108 640	63	3 282 926	697 450	90 043	415 642	3 265 952	283 946	424 241	793 173	16 740 787	928 650
24	łącznie	354 764	252 297	18 784 196	2 098 339	814 914	10 220 744	16 913 046	3 660 755	1 278 240	3 495 991	21 354 435	7 355 772

	m)	n)	o)	p)	q)	r)	s)	t)	u)	w)		
	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIAZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	EDUKACJA	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI I NAWIASNE POTRZEBY	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	POZOSTAŁE	RAZEM	
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	172 233	0	0	4 041 360	
3	Przedsiębiorstwa	3 077 159	667 854	0	19 009	88 556	333 479	27 923	14 557	0	270	48 856 240
4	Detaliczne	2 292 527	314 116	1 578	231 141	1 047 746	132 801	46 610 982	0	0	3 067 205	64 753 516
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	5 369 686	981 970	1 578	250 150	1 136 302	466 280	46 638 905	186 790	0	3 067 475	117 651 116
7	Rządy centralne lub banki centralne	1 564 719	0	42 379 043	0	0	0	0	365 624	0	1 169 484	56 321 601
8	Samorządy terytorialne	494	0	182 296	0	0	0	0	0	0	0	182 790
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	9	28 919	37 254	5 810	1 384	58	0	0	73 511
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 791 921
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	5 446	0	0	0	0	0	0	0	0	29 243	643 566
13	Przedsiębiorstwa	887 628	410 699	0	30 542	108 787	212 960	639 971	67 446	0	621	13 727 101
14	Detaliczne	301	104	0	44	43	28	3 300 151	0	0	2 644 242	5 946 784
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	113	0	0	0	2 841	0	3 411 238	2	0	6 915 158	11 063 715
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	42 259	2	488	6 793	272	3 217	56 824	6	0	27 061	694 608
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 721
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	62 891	76 068	0	0	0	0	0	1 191	0	9	211 159
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	59 967	0	0	2 756	69 843
23	Metoda standardowa ogółem	2 611 152	486 873	42 561 836	66 298	149 197	222 015	7 469 535	434 327	0	10 788 574	91 821 320
24	łącznie	7 980 838	1 468 843	42 563 414	316 448	1 285 499	688 295	54 108 440	621 117	0	13 856 049	209 472 436

EU CRB-E – Zapadalność ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. f) rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku według terminu zapadalności rezydualnej i kategorii ekspozycji dla ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Wartość ekspozycji netto					Łącznie
	Na żądanie	< 1 rok	1-5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	2 826 720	398 010	441 890	159 528	215 212	4 041 360
3 Przedsiębiorstwa	5 549 154	13 987 854	19 427 736	9 631 001	260 495	48 856 240
4 Detaliczne	4 212 251	6 323 650	10 337 313	38 152 660	5 727 642	64 753 516
5 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
6 Metoda IRB ogółem	12 588 125	20 709 514	30 206 939	47 943 189	6 203 349	117 651 116
7 Rządy centralne lub banki centralne	0	13 473 704	25 967 239	7 243 381	9 637 277	56 321 601
8 Samorządy terytorialne	19 987	24 247	100 126	38 411	19	182 790
9 Podmioty sektora publicznego	26 498	35	10 595	36 228	155	73 511
10 Wielostronne banki rozwoju	0	1 099 612	1 342 329	349 980	0	2 791 921
11 Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje	48 589	5 573	720	0	588 684	643 566
13 Przedsiębiorstwa	1 515 487	6 743 057	3 432 310	1 373 045	663 202	13 727 101
14 Detaliczne	290 019	172 132	297 814	4 759 828	426 991	5 946 784
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	1 142	7 624	592 607	10 458 060	4 282	11 063 715
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	750	52 465	353 595	204 644	83 154	694 608
17 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	94 721	94 721
18 Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0
19 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	211 159	211 159
22 Inne ekspozycje	0	124	0	0	69 719	69 843
23 Metoda standardowa ogółem	1 902 472	21 578 573	32 097 335	24 463 577	11 779 363	91 821 320
24 Łącznie	14 490 597	42 288 087	62 304 274	72 406 766	17 982 712	209 472 436

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

Poniższe zapisy adresują wymagania tabeli EU CRB-A – Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową 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. Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla ekspozycji podmiotów sektora bankowego - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł dla klientów korporacyjnych, a 500 zł dla klientów Private Banking.

2. Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.

3. Dokonanie przez mBank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, prowadząca do:

- zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania lub,
- odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.

4. Złożenie przez dłużnika wniosku o upadłość lub złożenie przez mBank, podmiot dominujący wobec mBanku lub podmiot zależny od mBanku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.

5. 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.

6. Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości lub wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.

7. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.

8. mBank spodziewa się realizacji straty na kliencie.

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

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

Przesłanki utraty wartości rozpoznawane są na poziomie klienta, tj. z uwzględnieniem wszystkich jego zobowiązań wobec mBanku.

W przypadku ekspozycji detalicznych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Najczęściej występującą przesłanką utraty wartości jest opóźnienie w spłacie. Przesłanka utraty wartości ma miejsce, gdy kwota wymagalna wszystkich ekspozycji klienta, przeterminowanych powyżej 30 dni, przekracza 500 PLN (lub 3 000 CZK lub 120 EUR dla oddziałów mBanku w Czechach i na Słowacji odpowiednio), a największe opóźnienie w spłacie jest większe niż 90 dni.

2. Restrukturyzacja danego zobowiązania kredytowego.

3. Upadłość dłużnika.

4. Uznanie przez mBank danej transakcji jako wyłudzenie.

5. Sprzedaż wierzytelności kredytowej ze znaczną stratą ekonomiczną.
6. Stwierdzenie przez mBank nieściągalności zobowiązania.
7. Wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).

Definicja restrukturyzacji

Przez działania restrukturyzacyjne rozumie się działania mające na celu doprowadzenie do przywrócenia regularnej obsługi wierzytelności lub spłatę wierzytelności przez dłużnika, w szczególności poprzez rozłożenie należności na raty lub wydłużenie terminu płatności (zawarcie aneksu do istniejącej umowy lub porozumienia o spłacie), udzielenie produktu naprawczego, przeprowadzenie postępowania restrukturyzacyjnego, przystąpienie do długu osoby trzeciej, przejęcie długu przez osobę trzecią, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, przejęcie składnika majątkowego (w tym stanowiącego zabezpieczenie długu) w zamian za zwolnienie z długu.

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

Z dniem 1 stycznia 2021 roku zaczęły obowiązywać wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 Rozporządzenia CRR.

Kluczowe zmiany obejmują:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania;
- wprowadzeniu nowych progów istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (względny i bezwzględny) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. (paragraf 2) na potrzeby identyfikacji przeterminowania istotnego. Przeterminowanie uznawane jest za istotne jeżeli jednocześnie spełnione są oba poniższe warunki:
 1. kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec banku przekroczy:
 - a. 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,
 - b. 2000 złotych – w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczne,

2. kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec tego dłużnika przekroczy 1%;

- wytyczne dotyczące restrukturyzacji wymuszonej. Próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania, wynosi 1%;
- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), czasu w trakcie którego Bank ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika. Okres kwarantanny liczony jest od momentu kiedy zdarzenie powodujące przesłankę niewykonania zobowiązania przestało mieć zastosowanie. Długość kwarantanny wynosi 12 miesięcy w przypadku przesłanki restrukturyzacji wymuszonej, natomiast w przypadku pozostałych przesłanek – 3 miesiące. Prawidłowa obsługa zobowiązań przez dłużnika w okresie próby jest podstawą przeklasyfikowania go do statusu wykonania zobowiązania (non-default);
- spójne stosowanie definicji niewykonania zobowiązania – wytyczne EBA nakładają na instytucje obowiązek wdrożenia odpowiednich procesów zapewniających, że niewykonanie zobowiązania przez jednego dłużnika jest stwierdzane w sposób spójny w ramach całej Grupy kapitałowej;
- szczegółowe zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych – Bank stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika w obszarze detalicznym, w związku z czym zobowiązany jest stosować zapisy par. 95 – 105 Wytycznych EBA, na podstawie których powinien określić w swoich wewnętrznych zasadach i procedurach zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych oraz przenoszenia statusu niewykonania zobowiązania między ekspozycjami.

Wdrożenie zmian w definicji niewykonania zobowiązania, wynikających z wytycznych EBA, ujednoliciło podejście na rynku europejskim zapewniając w ten sposób porównywalność poziomów kredytów nieprzeznaczających prezentowanych przez instytucje.

Wpływ wdrożenia wytycznych EBA na koszty z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie skonsolidowanym szacowany jest na około 37 mln zł (kwota szacowana na moment wdrożenia wytycznych, która uwzględniona będzie w wyniku 2021 roku).

8.2. Informacja ilościowa

Poniższe zapisy adresują zakres ujawnień zgodnie z tabelą **EU CRB-A – Dodatkowe ujawnienia związane z jakością kredytową aktywów**.

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

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

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

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

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Dodatkowo, w przypadku kredytów, wobec których zastosowano narzędzia pomocowe (forborne) warunkiem przeklasyfikowania do Koszyka 1 jest 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 dla detalicznej części portfela w momencie ustania przesłanki niewykonania zobowiązania (za wyjątkiem przesłanki restrukturyzacji), a w przypadku klienta korporacyjnego, w momencie gdy:

1. ustały przesłanki niewykonania zobowiązania, które powodowały klasyfikację klienta do koszyka 3 (ang. loss events), oraz

2. nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w stopniu dającym wysokie prawdopodobieństwo spłaty całości zobowiązań kredytowych, według warunków wynikających z umowy pierwotnej lub z umowy określającej warunki restrukturyzacji, oraz
3. nastąpiła spłata zadłużenia przeterminowanego, oraz
4. zadłużenie jest terminowo obsługiwane przez co najmniej 12 miesięcy po zmianie warunków umownych, lub
5. saldo zobowiązań kredytowych i niekredytowych klienta wynosi zero, na skutek całkowitej ich spłaty przez klienta, odzyskania wierzytelności Banku na skutek podjętych działań windykacyjnych lub spisanie wierzytelności.

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:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, przy uwzględnieniu progu materialności - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni, jednocześnie saldo kapitałowe bądź zaangażowanie pozabilansowe jest równe co najmniej 500 PLN w przypadku ekspozycji detalicznej (lub 3 000 CZK lub 120 EUR dla oddziałów mBanku w Czechach i na Słowacji odpowiednio) lub co najmniej 3 000 PLN w przypadku ekspozycji korporacyjnej;
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w mBanku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces mBanku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w mBanku).

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

Niskie ryzyko kredytowe

W przypadku ekspozycji, których charakterystyki wskazują na niskie ryzyko kredytowe (ang. Low Credit Risk - LCR), oczekiwane straty kredytowe wyznaczone są zawsze w horyzoncie 12 miesięcy. Dla ekspozycji oznaczonych jako LCR, nie zakłada się transferu z koszyka 1 do koszyka 2, choć nadal możliwe jest przejście z koszyka 1 do koszyka 3 w momencie stwierdzenia przesłanki utarty wartości. Bank stosuje kryterium LCR dla klientów korporacyjnych z segmentu K1 o PD-ratingu lepszym lub równym klasie 2.8. Kryterium LCR jest stosowane również w przypadku klientów z segmentów Banki i Rządu, Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz NBFi (ang. Non Banking Financial Institution). Kryterium LCR nie jest stosowane wobec ekspozycji detalicznych.

Wyznaczenie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

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

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z trzech scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie

średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego (poza I kwartałem 2020 roku gdzie dokonano modyfikacji wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającej na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego. Odzwierciedliło to pogorszenie się sytuacji gospodarczej w kraju związane z epidemią COVID-19),

2. 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 (LtPD, LtEAD, LtLGD). W oszacowaniach Bank wykorzystuje m.in. ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom exportu/importu, płace, rentowność obligacji, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się stóp procentowych i kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

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

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

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

- **Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości**

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

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

- harmonogramu spłaty, a w przypadku braku harmonogramu (produkty odnawialne) – na podstawie statystycznej prognozy stopnia wykorzystania limitu kredytowego w poszczególnych okresach życia ekspozycji;
- wartości pieniądza w czasie, poprzez wykorzystanie – w procesie prognozy przepływów odsetkowych projekcji oprocentowania aktywów wolnych od ryzyka;
- wahań kwoty i terminów przepływów wynikających z opcji przedpłaty (wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kwoty głównej) zawartej w umowie kredytowej, poprzez zastosowanie współczynników przedpłat,
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego 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 „nabywania” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymywaniem 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.



Wpływ COVID-19 na koszty z tytułu ryzyka kredytowego

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie w dniu 30 czerwca 2019 roku, banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wskaźnik NPL dla Grupy mBanku, kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wzrósł z poziomu 4,0% na koniec 2019 roku do 4,4%. Wpływ na wzrost wskaźnika NPL miały w dużej mierze zmiany do wykonawczych standardów technicznych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 680/2014 w sprawie sprawozdawczości nadzorczej (EBA/ITS/2019/02) wyłączające z zakresu kalkulacji wskaźnika pozycję „Środki w banku centralnym i inne depozyty płatne na żądanie”, stanowiące na moment wprowadzenia zmian kwotę około 12 miliardów złotych, która pomniejszyła mianownik wskaźnika NPL. Wzrost wskaźnika został natomiast częściowo złagodzony poprzez realizację procesów sprzedaży windykacyjnych.

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

EU CR1-A – Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) i h) Rozporządzenia CRR i ujawnia podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale na kategorie ekspozycji dla portfela ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	0	4 042 521	1 161	0	0	0	4 041 360
3 Przedsiębiorstwa	1 066 340	49 057 575	1 267 675	0	91 122	(96 504)	48 856 240
4 W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	0	10 732 514	278 231	0	0	(13 369)	10 454 283
5 W tym: MŚP	188 928	12 765 421	206 142	0	70 436	(6 681)	12 748 207
6 Detaliczne	2 451 941	64 389 182	2 087 607	0	353 376	(103 869)	64 753 516
7 Zabezpieczone nieruchomościami	927 424	34 578 808	519 089	0	29 695	(54 708)	34 987 143
8 MŚP	134 255	2 518 292	72 436	0	4 840	(9 524)	2 580 111
9 Podmioty inne niż MŚP	793 169	32 060 516	446 653	0	24 855	(45 184)	32 407 032
10 Kwalifikowane odnawialne	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne detaliczne	1 524 517	29 810 374	1 568 518	0	323 682	(49 161)	29 766 373
12 MŚP	652 374	13 223 038	668 024	0	83 249	(10 318)	13 207 388
13 Podmioty inne niż MŚP	872 143	16 587 336	900 494	0	240 433	(38 843)	16 558 985
14 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15 Metoda IRB ogółem	3 518 281	117 489 278	3 356 443	0	444 498	(200 373)	117 651 116

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredyto- wego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	56 321 601	1	0	0	0	56 321 601
17	Samorządy terytorialne	0	182 925	135	0	0	0	182 790
18	Podmioty sektora publicznego	0	73 535	24	0	0	0	73 511
19	Wielostronne banki rozwoju	0	2 791 921	0	0	0	0	2 791 921
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	644 521	955	0	0	0	643 566
22	Przedsiębiorstwa	0	13 802 380	75 279	0	21 493	(21)	13 727 101
23	W tym: MŚP	0	2 204 989	15 760	0	21 353	0	2 189 229
24	Detaliczne	0	5 997 847	51 063	0	226	(33)	5 946 784
25	W tym: MŚP	0	23 310	6 738	0	4	(2)	16 573
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	11 063 765	52	0	0	0	11 063 715
27	W tym: MŚP	0	16 280	0	0	0	0	16 280
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 800 910	0	1 106 303	0	7 072	(72 807)	694 608
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	94 721	0	0	0	0	94 721
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	55 000	169 078	12 919	0	0	0	211 159
34	Inne ekspozycje	0	69 843	0	0	0	0	69 843
35	<i>Metoda standardowa ogółem</i>	1 855 910	91 212 137	1 246 731	0	28 791	(72 861)	91 821 320
36	łącznie	5 374 191	208 701 415	4 603 174	0	473 289	(273 234)	209 472 436
37	W tym: Pożyczki	5 193 339	125 191 517	4 405 200	0	473 289	(273 234)	125 979 656
38	W tym: Dłużne papiery wartościowe	0	50 172 415	0	0	0	0	50 172 415
39	W tym: Ekspozycje pozabilansowe	125 854	32 065 881	184 597	0	0	0	32 007 138

EU CR1-B – Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) Rozporządzenia CRR i prezentuje podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania dla portfela ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta, w podziale na branże.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	4 832	356 668	6 736	0	0	(237)	354 764
2 Górnictwo i wydobywanie	102 210	252 856	102 769	0	0	(2 996)	252 297
3 Przetwórstwo przemysłowe	1 052 335	18 627 091	895 230	0	4 477	(40 204)	18 784 196
4 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4 469	2 099 635	5 765	0	0	(8)	2 098 339
5 Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	11 357	814 029	10 472	0	0	(80)	814 914
6 Budownictwo	455 297	10 212 586	447 139	0	16	(20 012)	10 220 744
7 Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	557 107	16 886 325	530 386	0	1 162	(29 267)	16 913 046
8 Transport i gospodarka magazynowa	168 793	3 631 341	139 379	0	0	(1 565)	3 660 755
9 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	300 467	1 052 943	75 170	0	0	(5 650)	1 278 240
10 Informacja i komunikacja	92 275	3 505 763	102 047	0	294	(10 327)	3 495 991
11 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	130 375	21 300 588	76 528	0	52	(1 279)	21 354 435
12 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	165 351	7 486 693	296 272	0	0	(12 757)	7 355 772
13 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	294 325	7 912 191	225 678	0	0	(6 484)	7 980 838
14 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	17 226	1 473 955	22 338	0	13 299	(521)	1 468 843
15 Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 180	42 563 007	773	0	0	0	42 563 414
16 Edukacja	38 691	310 196	32 439	0	153	(1 464)	316 448
17 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 393	1 292 857	19 751	0	0	(165)	1 285 499
18 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	17 182	693 335	22 222	0	0	(566)	688 295
19 Pozostała działalność usługowa	1 883 458	53 771 980	1 547 002	0	389 672	(139 625)	54 108 440
20 Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	7	621 335	225	0	0	0	621 117
21 Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0	0
22 Pozostałe	64 861	13 836 041	44 853	0	64 164	(27)	13 856 049
23 Łącznie	5 374 191	208 701 415	4 603 174	0	473 289	(273 234)	209 472 436

EU CR1-C – Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) Rozporządzenia CRR i prezentuje podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania dla krajów, które zostały uznane za istotne, portfel ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta.

Grupa posiada istotne ekspozycje tylko na terenie Europy, dlatego nie został zastosowany podział na „obszary geograficzne”. Istotność pojedynczego kraju w portfelu została określona na podstawie jego udziału względem progu wynoszącego powyżej 1%, określonego na podstawie wartości netto całego portfela. Kraje, dla których próg wyniósł poniżej 1% zostały uwzględnione w kategorii „Inne kraje”.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Polska (PL)	4 868 900	184 968 093	4 084 152	0	466 039	(218 005)	185 752 845
2	Czechy (CZ)	121 123	12 424 053	121 459	0	4 453	(29 059)	12 423 717
3	Słowacja (SK)	12	3 175 098	1 043	0	0	0	3 174 067
4	Niemcy (DE)	176	2 384 793	1 282	0	48	(126)	2 383 687
5	Wielka Brytania (GB)	58 388	2 278 982	57 799	0	2 615	(22 764)	2 279 571
6	Luksemburg (LU)	1 254	1 348 261	907	0	132	(76)	1 348 608
7	Inne	324 338	2 122 135	336 532	0	2	(3 204)	2 109 941
8	<i>Razem</i>	5 374 191	208 701 415	4 603 174	0	473 289	(273 234)	209 472 436

Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 Rozporządzenia CRR (zastępuje wzór EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata
1 Kredyty i zaliczki	114 830 857	114 246 854	584 003	5 261 372	1 839 436	260 114	597 403	810 405
2 <i>Banki centralne</i>	6 301 724	6 301 724	0	0	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	171 537	171 537	0	1 068	0	0	0	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	797 461	797 461	0	0	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 285 382	1 285 381	1	3 561	0	1	0	0
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	42 514 004	42 216 264	297 740	2 860 604	1 348 191	111 025	293 383	267 246
7 <i>W tym MSP</i>	18 989 511	18 709 855	279 656	1 325 122	367 190	88 454	94 118	199 366
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	63 760 749	63 474 487	286 262	2 396 1390	491 245	149 088	304 020	543 159
9 Dłużne papiery wartościowe	51 884 989	51 884 989	0	180 368	180 368	0	0	0
10 <i>Banki centralne</i>	184 996	184 996	0	0	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	44 481 819	44 481 819	0	0	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	4 964 219	4 964 219	0	0	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 351 669	1 351 669	0	180 368,00	180 368	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	902 286	902 286	0	0	0	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	39 286 048			183 857				
16 <i>Banki centralne</i>	0			0				
17 <i>Institucje rządowe</i>	46 950			0				
18 <i>Institucje kredytowe</i>	3 688 594			0				
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	181 174			0				
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	24 969 158			170 551				
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	10 400 172			13 306				
22 Łącznie	206 001 894	166 131 843	584 003	5 625 597	2 019 804	260 114	597 403	810 405

	i)	j)	k)	l)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			
	Ekspozycje nieobsługiwane			
	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	892 952	266 584	594 478	18 717
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	1 068	0	0	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	3 560	0	0	0
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	332 494	96 132	412 133	7 924
7 <i>W tym MSP</i>	199 606	60 196	316 192	7 774
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	555 830	170 452	182 345	10 793
9 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
10 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe				93 054
16 <i>Banki centralne</i>				0
17 <i>Institucje rządowe</i>				0
18 <i>Institucje kredytowe</i>				0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>				0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				93 054
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>				0
22 Łącznie	892 952	266 584	594 478	111 771

Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 Rozporządzenia CRR (zastępuje wzór EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			
		w tym: Koszyk 1	w tym: Koszyk 2		w tym: Koszyk 2	w tym: Koszyk 3		w tym: Koszyk 1	w tym: Koszyk 2	
1 Kredyty i zaliczki	114 830 857	114 246 854	584 003	5 261 373	18 717	5 054 414	(738 819)	(303 838)	(434 981)	
2 <i>Banki centralne</i>	6 301 724	6 301 724	0	0	0	0	0	0	0	
3 <i>Institucje rządowe</i>	171 537	171 537	0	1 069	0	1 069	(129)	(128)	(1)	
4 <i>Institucje kredytowe</i>	797 461	797 461	0	0	0	0	(449)	(449)	0	
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 285 382	1 285 381	1	3 560	0	3 560	(2 743)	(2 635)	(108)	
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	42 514 004	42 216 264	297 740	2 860 604	7 924	2 853 799	(302 821)	(143 274)	(159 547)	
7 <i>W tym MSP</i>	18 989 511	18 709 855	279 656	1 325 124	7 774	1 318 320	(136 331)	(63 549)	(72 782)	
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	63 760 749	63 474 487	286 262	2 396 140	10 793	2 195 986	(432 677)	(157 352)	(275 325)	
9 Dłużne papiery wartościowe	51 884 989	51 884 989	0	180 368	0	2 821	(7 638)	(4 498)	(3 140)	
10 <i>Banki centralne</i>	184 996	184 996	0	0	0	0	0	0	0	
11 <i>Institucje rządowe</i>	44 481 819	44 481 819	0	0	0	0	(87)	(87)	0	
12 <i>Institucje kredytowe</i>	4 964 219	4 964 219	0	0	0	0	(424)	(424)	0	
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 351 669	1 351 669	0	180 368	0	2 821	(1 469)	(1 469)	0	
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	902 286	902 286	0	0	0	0	(5 658)	(2 518)	(3 140)	
15 Ekspozycje pozabilansowe	39 286 048	39 286 048	0	183 857	93 054	183 857	(91 329)	(48 698)	(42 631)	
16 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 <i>Institucje rządowe</i>	46 950	46 950	0	0	0	0	(15)	(14)	(1)	
18 <i>Institucje kredytowe</i>	3 688 594	3 688 594	0	0	0	0	(17 196)	(17 196)	0	
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	181 174	181 174	0	0	0	0	(1 093)	(945)	(148)	
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	24 969 158	24 969 158	0	170 551	93 054	170 551	(34 300)	(12 986)	(21 314)	
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	10 400 172	10 400 172	0	13 306	0	13 306	(38 725)	(17 557)	(21 168)	
22 łącznie	206 001 894	205 417 891	584 003	5 625 598	111 771	5 241 092	(837 786)	(357 034)	(480 752)	

	i)	k)	l)	m)	n)	o)
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym: Koszyk 2	w tym: Koszyk 3			
1 Kredyty i zaliczki	(3 077 214)	(941)	(2 899 448)	0	54 008 221	1 060 633
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	(581)	0	(581)	0	2 164	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	6 474	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	(3 479)	0	(3 479)	0	153 141	81
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	(1 616 048)	(159)	(1 576 386)	0	14 557 104	511 490
7 <i>W tym MSP</i>	(824 807)	(156)	(797 823)	0	7 805 886	330 997
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	(1 457 106)	(782)	(1 319 002)	0	39 289 338	549 062
9 Dłużne papiery wartościowe	(88 914)	0	(141)	0	10 827	0
10 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	(88 914)	0	(141)	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	(0)	0	10 827	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	(114 332)	0)	(114 332)		0	0
16 <i>Banki centralne</i>	0	0	0		0	0
17 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0		13 567	0
18 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0		481 368	0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0		74 745	0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	(112 129)	0	(112 129)		6 773 291	36 263
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	(2 203)	0	(2 203)		424 321	659
22 łącznie	(3 280 460)	(941)	(3 013 921)	0	54 019 048	1 060 633

Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 Rozporządzenia CRR (zastępuje wzór EU CR1-E – Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją (forbearance)).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania								
Kredyty i zaliczki	1 225 993	1 086 841	1 072 422	1 055 351	(36 109)	(469 416)	1 068 732	472 949
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	45	45	45	0	(45)	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	638 990	715 834	709 030	702 997	(21 704)	(314 375)	459 935	285 291
<i>Gospodarstwa domowe</i>	587 003	370 962	363 347	352 309	(14 405)	(154 996)	608 797	187 658
Dłużne papiery wartościowe	0	180 368	180 368	2 821	0	(88 914)	0	0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	66 107	4 686	4 686	4 686	(2 421)	(608)	0	0
Łącznie	1 292 100	1 271 895	1 257 476	1 062 858	(38 530)	(558 938)	1 068 732	472 949

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

EU CR2-A – Zmiany dotyczące stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. i) Rozporządzenia CRR i prezentuje zmiany w skumulowanym stanie korekt dla ekspozycji z utratą wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe 30.06.2020	3 668 090	0
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	686 379	0
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(213 309)	0
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	(535 049)	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	110	0
6	Wpływ różnic kursowych	15 125	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	0
8	Inne korekty	0	0
9	Saldo końcowe 31.12.2020	3 621 346	0
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0

EU CR2-B - Zmiany dotyczące zapasów dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości, zestawienie uzupełnia wcześniejszą informację i prezentuje uzgodnienie ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

		a)
		Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Saldo początkowe 30.06.2020	5 801 048
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęto dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	946 882
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(236 889)
4	Kwoty umorzone	(582 911)
5	Inne zmiany	(165 029)
6	Saldo końcowe 31.12.2020	5 763 101

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 2020 roku.

Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

		b	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	55 000	(38 777)
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	55 000	(38 777)
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	55 000	(38 777)

9. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne mBank rozumie możliwość poniesienia straty wynikającej z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, systemów, błędów lub działań podjętych przez pracownika mBanku oraz ze zdarzeń zewnętrznych.

mBank zarządza ryzykiem operacyjnym w taki sposób, aby zwiększyć bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Działania mBanku koncentrują się na tym, aby pogłębić świadomość ryzyka operacyjnego oraz budować kulturę organizacyjną pozwalającą wypracować odpowiednie mechanizmy mitygujące ryzyko.

Ryzyko operacyjne ma kompleksowy charakter, co może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację mBanku. Obok otoczenia oraz zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest bank sam w sobie. Czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, mające wpływ na ryzyko operacyjne, szybko się zmieniają, co można zaobserwować m.in. w poniższych obszarach:

- szybki rozwój technologiczny procesów,
- zwiększające się ryzyko cyberzagrożeń,
- dynamiczne zmiany otoczenia zewnętrznego, w tym prawnego związanego z portfelem kredytów w walutach obcych.

Dlatego znaczenie ryzyka operacyjnego w mBanku coraz bardziej wzrasta.

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

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

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

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

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

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

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

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

Według takiego podziału strat, największe straty Grupa mBanku ponosi z tytułu kategorii ryzyka operacyjnego: klienci, produkty i praktyki biznesowe.

Przy zastosowaniu dostępnej w ramach Grupy mBanku bazy danych, dane o stratach wynikających z ryzyka operacyjnego są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania oraz analizowane pod kątem koniecznych działań naprawczych.

10. Ryzyko płynności

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 poprzez 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 2020 roku, w związku z COVID-19, Grupa mBanku wdrożyła proces podwyższonego monitorowania sytuacji płynnościowej oraz możliwości wystąpienia potencjalnych symptomów wystąpienia sytuacji awaryjnej. Poziom płynności był monitorowany i utrzymywany na bezpiecznym poziomie. Rok ten był wyjątkowy pod względem warunków ekonomicznych, które skutkowały znacznym napływem depozytów klientów oraz zmniejszeniem popytu na kredyty.

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 mBanku.

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

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

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

Poziom centralizacji Zarządzania ryzykiem płynności

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

Pomiar, limitowanie i raportowanie ryzyka płynności

W mBanku funkcjonuje proces cyklicznego raportowania ryzyka płynności. Obejmuje ono zarówno dostarczanie

standardowego pakietu informacji zarządczej na bazie dziennej dla jednostek zajmujących się zarządzaniem ryzykiem płynności oraz osób kontrolujących proces zarządzania ryzykiem płynności na poziomie operacyjnym oraz na potrzeby podejmowania decyzji strategicznych dotyczących ryzyka płynności.

W cyklu dziennym raportowane są:

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

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 Grupy mBanku (ALCO) oraz dla Komitetu Zarządzania Bilansem (BSM).

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 uwzględniając 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 mBanku 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 Bank, rynek i połączone.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w Grupie mBanku do bieżącego zarządzania ryzykiem płynności. W cyklu rocznym przeprowadzany jest zintegrowany test

warunków skrajnych uwzględniający wpływ materializacji innych rodzajów ryzyka na pozycję płynności oraz pogłębiona analiza płynności obejmująca scenariusz materializacji ryzyka kredytowego na poziomie mBanku i Grupy mBanku.

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

Aktualnie za istotne czynniki ryzyka Grupa mBanku uznaje:

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

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

Plan Awaryjny

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

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

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

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

- ogólne zasady postępowania w sytuacji materializacji różnych scenariuszy sytuacji awaryjnej, w tym:
 - a) zakres obowiązków i ponoszonych odpowiedzialności,
 - b) upoważnienie do podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia i zakończenia postępowania awaryjnego,
 - c) określenie czasu potrzebnego na rozpoczęcie działań,
 - d) ścieżki podejmowania decyzji,

- schemat postępowania – kiedy i w jaki sposób działać w sytuacji zakłócenia zdolności Grupy 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 w trakcie postępowania awaryjnego,
- opracowanie zasady komunikacji z podmiotami zewnętrznymi oraz interesariuszami wewnętrznymi, aby ograniczyć ryzyko reputacji.

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

Pozostałe informacje i dane ilościowe.

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

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

W skład rezerwy płynności w formie papierów wartościowych wchodzi:

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

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach: 2020 - 2019 przedstawia poniższe zestawienie:

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2020	31.12.2019
51 088	32 750

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

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2020	31.12.2019
785	1 010

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

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

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

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

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

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

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

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł) dla Grupy				
Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2020		luka LAB Base Case - 31.12.2019	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	24 870	24 870	20 626	20 626
do 3 dni roboczych	3 051	27 921	(1 189)	19 437
do 7 dni kalendarzowych	(171)	27 750	0	19 437
do 15 dni kalendarzowych	423	28 173	(498)	18 939
do 1 miesiąca	1 509	29 682	(2 403)	16 536
do 2 miesięcy	3 231	32 913	2 224	18 760
do 3 miesięcy	(257)	32 656	83	18 843
do 4 miesięcy	324	32 980	(98)	18 745
do 5 miesięcy	324	33 304	(578)	18 167
do 6 miesięcy	(36)	33 268	(128)	18 039
do 7 miesięcy	(296)	32 972	(405)	17 634
do 8 miesięcy	430	33 402	(162)	17 472
do 9 miesięcy	15	33 417	(2 682)	14 790
do 10 miesięcy	(419)	32 998	(394)	14 396
do 11 miesięcy	(349)	32 649	(2)	14 394
do 12 miesięcy	(2 481)	30 168	531	14 925

Zaprezentowane wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. Pozytywny wpływ na poziom luki płynności miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących (20,4 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2020 roku) przewyższająca dynamikę rozwoju działalności kredytowej (3,2 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2020 roku). Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku w ciągu 2020 roku oraz wartości miar regulacyjnych M3 i M4 oraz LCR przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2020	31.12.2019
LAB Base Case 1M	29 682	16 536
LAB Base Case 1Y	30 168	14 925
M3 (dla mBanku)	4,11	4,30
M4 (dla mBanku)	1,52	1,38
LCR	218%	190%

Nadzorcze miary pokrycia długoterminowego (M3, M4) odznaczały się wysoką stabilnością na bezpiecznym poziomie, powyżej minimum określonego przez regulatora równego 1. Miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

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

Informacja ilościowa o LCR									
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Kwartał kończący się dnia:		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem (HQLA)					31 203	35 868	42 471	48 610
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	78 766	83 659	88 894	94 182	5 723	6 078	6 486	6 906
3	Depozyty stabilne	59 583	63 327	67 226	71 303	2 979	3 166	3 362	3 571
4	Depozyty mniej stabilne	19 183	20 332	21 668	22 879	2 744	2 912	3 124	3 335
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	28 009	29 422	31 846	33 295	11 876	12 537	13 729	14 533
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	11 464	10 528	9 748	8 619	2 718	2 496	2 310	2 085
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	16 256	18 586	21 637	24 247	8 869	9 733	10 958	12 019
8	Dług niezabezpieczony	289	308	461	429	289	308	461	429
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	10 552	11 929	15 101	18 092	1 301	1 797	2 523	3 157
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	544	884	1 176	1 362	544	884	1 176	1 379

12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	10 008	11 045	13 925	16 730	757	913	1 347	1 778
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	735	541	520	619	519	339	328	426
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	23 107	22 411	19 896	17 447	2 203	2 081	1 704	1 299
16	Wpływy środków pieniężnych ogółem					21 622	22 832	24 770	26 321
WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	9 578	9 213	8 377	7 131	6 791	6 839	6 398	5 363
19	Inne wpływy środków pieniężnych	242	221	163	114	161	142	99	75
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					0	0	0	0
20	Wpływy środków pieniężnych ogółem	9 820	9 434	8 540	7 245	6 952	6 981	6 497	5 438
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</i>	9 820	9 434	8 540	7 245	6 952	6 981	6 497	5 438
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					31 203	35 868	42 471	48 610
22	WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					14 670	15 851	18 273	20 883
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					213%	226%	232%	233%



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 już 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 ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.

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 w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Polityka, która miała zastosowanie w roku 2020 została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 195/19 z dnia 12 grudnia 2019 roku, a następnie zmieniona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

- 1) Wytycznymi EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
- 2) 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,
- 3) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem przyjętej Polityki wynagradzania jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zapewnianie podejmowania decyzji nieobarczonych nadmiernym ryzykiem, tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku oraz wspieranie realizacji strategii i ograniczanie konfliktu interesów.

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

- 1) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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

Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej

W mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, która została powołana w marcu 2012 roku. Komisja wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa. Komisję ds. Wynagrodzeń tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku. Skład Komisji (według stanu na koniec 2020 roku) jest następujący:

1. Sabine Schmittroth – Przewodnicząca Komisji
2. Joerg Hessenmueller – Członek Komisji
3. Tomasz Bieske – Członek Komisji
4. Mirosław Godlewski – Członek Komisji.

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

- l) W odniesieniu do mBanku:
 - 1) wydawanie opinii na temat polityki wynagradzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
 - 2) monitorowanie polityki wynagradzania obowiązującej w mBanku i wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
 - 3) coroczna weryfikacja Polityki wynagradzania oraz Polityki identyfikacji, przyjętych przez Radę Nadzorczą i ewentualne proponowanie zmian w tych politykach,
 - 4) weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EP (Economic Profit),

- 5) coroczna ocena adekwatności Polityki wynagradzania i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniając obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
 - 6) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla, ze szczególnym uwzględnieniem kierującego komórką do spraw zgodności oraz kierującego komórką audytu wewnętrznego, których to wynagrodzenie nie powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla Risk Takers,
 - 7) coroczne wyznaczanie składników Wyników Grupy mBanku obowiązujących Risk Takers, którzy nie są członkami Zarządu (tj. status wyników Grupy dla Risk Takers Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),
 - 8) weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane Risk Takers są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
 - 9) wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.
- II) W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:
- 1) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym:
 - a. zatwierdzanie kontraktów menedżerskich,
 - b. wyznaczanie stawek wynagrodzenia, wysokości odpraw,oraz wydawanie rekomendacji w tym względzie Radzie Nadzorczej.
 - 2) zatwierdzanie i wyznaczanie celów *Management By Objective* („MBO”) oraz wyników dla członków Zarządu,
 - 3) coroczne wypełnianie kart wyników Risk Takers będących członkami Zarządu mBanku,
 - 4) weryfikacja Puli Bonusowej dla członków Zarządu i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału pomiędzy poszczególnych członków Zarządu,
 - 5) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłaceniu lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii członków Zarządu zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania,
 - 6) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy członków Zarządu zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
 - 7) 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 niewypłaceniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
 - 8) przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,
 - 9) podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania lub kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W 2020 roku odbyło się 5 posiedzeń Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz 8 posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

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

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2020 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. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi bonus przyznawany członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok kalendarzowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagradzania. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego (w przypadku członków Zarządu) 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.

Członkowie Zarządu:

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

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

- 1) cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 25% do 55% celów (Wskaźnik kosztów do dochodów, zdolność do wypłaty dywidendy, wskaźnik NII – Net Interest Income, zysk brutto),

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

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

- 2) cele ilościowe indywidualne stanowią do 50% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),
- 3) cele jakościowe indywidualne stanowią do 45% celów.

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

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku S.A..

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

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

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

Zarząd Banku dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych pracy pracownika i jeżeli uzna, iż wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-

rozwojowy MBO, 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 osiągnięcie MBO, 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).

MBO ustalone jest przez Zarząd Banku (cele wynikają z celów zakontraktowanych na poziomie Zarządu Banku – zasada kaskadowania celów na kolejne poziomy zarządzania) na kolejny rok kalendarzowy w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla mBanku:

- 1) cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią do 10% (w zależności od obszaru są to: wskaźnik kosztów do dochodów, economic profit, dochody netto linii biznesowej, wskaźnik NII; wagi są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),
- 2) cele indywidualne ilościowe i jakościowe stanowią od 65% do 90% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku, celów kaskadowanych przez nadzorującego to stanowisko członka Zarządu). W szczególności z wagą do 10% stanowią cele związane z efektywnością menedżerską.

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) nie jest wyższa niż 200 tysięcy PLN,

Zarząd Banku może zdecydować o nieodrączaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość

wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Limit na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników niebędących członkami Zarządu Banku wprowadzono uwzględniając zapisy Dyrektywy 2019/878/UE (Dyrektywa CRD V).

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 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku S.A..

Część odroczonej zarówno gotówkowej 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 3 równych rocznych transzach. W każdej z transz część gotówkowa wypłacana jest po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju np. związaną z pandemią COVID-19, Rada Nadzorcza 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 Rady Nadzorczej w przypadku Członków Zarządu oraz Zarząd w przypadku pracowników niebędących członkami Zarządu może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok kalendarzowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ustawy Prawo Bankowe, w szczególności przypadki z ust. 2.

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

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej mBanku lub Zarządu mBanku, 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 dotyczące wysokości wynagrodzenia osób mających wpływ na profil ryzyka, z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu Bankiem

Koszty wynagrodzeń 2020 (w złotych)	
Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	25 573 598
Obszar Bankowości Detalicznej	23 851 211
Obszar Operacji i IT	7 735 021
Obszar Finansów	9 309 427
Obszar Zarządzania Ryzykiem	11 078 173
Obszar Generalny	14 222 374
mBank	91 769 804

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

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		8	70
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2020 roku		15 399	31 159
Wynagrodzenie zmienne za 2020 rok ¹		-	-
Część nieodroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Część odroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane za lata ubiegłe - wypłacone w 2020 roku ³	Gotówka	3 394	10 743
	Instrument finansowy - liczba akcji	6 282 akcji	6 230 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	2 726	2 701
Wynagrodzenie zmienne przyznane za lata ubiegłe - odroczone na kolejne lata ³	Gotówka	5 139	2 695
	Instrument finansowy - liczba akcji	18 707 akcji	14 040 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	7 367	5 297
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2019, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	1	-
	Wartość	310	-
	Najwyższa płatność	310	-
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)		1	-

Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2020 roku byłym Risk Takerom ⁴	Gotówka	521	1 949
	Instrument finansowy - liczba akcji	1 239 akcji	1 874 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	521	789
Wynagrodzenie zmienne byłych Risk Takerów ⁴ odroczone na kolejne lata	Gotówka	146	320
	Instrument finansowy - liczba akcji	299 akcji	1 040 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	146	448

¹ Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2020 roku dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2020 rok, przyznanych w 2021 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2020 rok.

² Według wartości na datę przyznania.

³ Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku po zakończeniu zatrudnienia.

⁴ Jako byłych Risk Takerów należy rozumieć pracowników, którzy rozwiązali Kontrakt/umowę o pracę z Bankiem, lub którzy zmienili stanowisko w ramach Banku na takie, które nie jest zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku.

13. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2020 roku, przez właściwe organy Banku

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

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		8	70
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2020 roku		15 399	31 159
Wynagrodzenie zmienne za 2020 rok		4 000	11 228
Część nieodroczone	Gotówka	0	0
	Instrument finansowy - liczba akcji	8 078	33 980
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	1 600	6 737
Część odroczone	Gotówka	0	0
	Instrument finansowy - liczba akcji	12 111	22 675
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	2 400	4 491
Wynagrodzenie zmienne przyznane za lata ubiegłe - wypłacone w 2020 roku ²	Gotówka	3 394	10 743
	Instrument finansowy - liczba akcji	6 282 akcje	6 230 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	2 726	2 701
Wynagrodzenie zmienne przyznane za lata ubiegłe - odroczone na kolejne lata ²	Gotówka	5 139	2 695
	Instrument finansowy - liczba akcji	18 707 akcji	14 040 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	7 367	5 297
Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą, przyznana w 2019, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	1	0
	Wartość	310	0
	Najwyższa płatność	310	0
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)		1	0

Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2020 roku byłym Risk Takerom ³	Gotówka	521	1 949
	Instrument finansowy - liczba akcji	1 239 akcji	1 874 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	521	789
Wynagrodzenie zmienne byłych Risk Takerów ³ odroczone na kolejne lata	Gotówka	146	320
	Instrument finansowy - liczba akcji	299 akcji	1 040 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	146	448

¹ Według wartości na datę przyznania.

² Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku po zakończeniu zatrudnienia.

³ Jako byłych Risk Takerów należy rozumieć pracowników, którzy rozwiązali Kontrakt/umowę o pracę z Bankiem, lub którzy zmienili stanowisko w ramach Banku na takie, które nie jest zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku.



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

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

Narzędzia stosowane w Grupie mBanku są zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to ma charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium obejmuje instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

Opis stosowanego w Grupie mBanku podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19 oraz szczegółowe informacje w zakresie działalności pomocowej zastosowanej w Grupie mBanku na skutek wybuchu pandemii COVID-19 w obszarze Bankowości Detalicznej i obszarze Bankowości Korporacyjnej zostały opisane w Nocie 4 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok.

14.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	15 479 419	14 878 093	2 163 513	6 030 158	601 326	65 790	64 267
2	w tym: gospodarstwa domowe	6 701 855	6 623 890	820 987	3 348 974	77 965	5 978	4 498
3	w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi	5 248 694	5 202 972	805 760	2 613 357	45 722	5 591	4 298
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	8 777 564	8 254 203	1 342 526	2 681 184	523 361	59 812	59 769
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	4 173 555	4 032 306	1 293 258	1 135 020	141 249	59 812	59 769
6	w tym: zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi	3 658 762	3 573 891	1 191 888	947 010	84 871	59 769	59 769

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

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
		Obsługiwane			Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	(271 065)	(177 280)	(18 228)	(148 693)	(93 786)	12353	(13 956)	54 215
2	w tym: gospodarstwa domowe	(101 631)	(72 596)	(2 940)	(64 413)	(29 036)	(1 160)	(4 020)	49 787
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	(26 535)	(17 549)	(2 434)	(16 451)	(8 986)	(928)	(1 572)	24 446
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(169 434)	(104 684)	(15 288)	(84 280)	(64 750)	13 513	(9 936)	4 428
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(59 067)	(41 013)	(14 355)	(30 899)	(18 054)	13 513	10 535	4 428
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	(31 839)	(32 027)	(14 132)	(23 409)	188	13 577	13 414	908

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto							
			W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów					
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	115 730	15 547 035							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	75 244	15 479 419	83 747	14 206 476	240 786	1 032 157	0	0	0
3	w tym: gospodarstwa domowe		6 701 855	83 747	6 529 247	161 562	11 046	0	0	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 248 694	74 394	5 125 203	113 065	10 426	0	0	0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		8 777 564	0	7 677 229	79 224	1 021 111	0	0	0
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		4 173 555	0	3 953 325	79 224	141 006	0	0	0
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		3 658 762	0	3 585 951	69 486	3 325	0	0	0

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

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	515 234	0	411 897	251 598
2	w tym: gospodarstwa domowe	0			0
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0			0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	515 234	0	411 897	251 598
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	131 932			0
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	46 695			0



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