

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku



Warszawa, 26 lutego 2025 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3.	Adekwatność kapitałowa	5
4.	Fundusze własne.....	6
5.	Wymogi kapitałowe	18
5.1	<i>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody</i>	<i>18</i>
5.2	<i>Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>19</i>
5.3	<i>Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB.....</i>	<i>20</i>
5.4	<i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych</i>	<i>32</i>
5.5	<i>Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....</i>	<i>35</i>
5.6	<i>Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>40</i>
6.	Dźwignia finansowa	54
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	58
7.1	<i>Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi.....</i>	<i>58</i>
7.2	<i>Główne rodzaje zabezpieczeń</i>	<i>59</i>
7.3	<i>Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego.....</i>	<i>60</i>
8.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe	61
8.1	<i>Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje</i>	<i>61</i>
8.2	<i>Informacja ilościowa</i>	<i>62</i>
9.	Ryzyko operacyjne	95
10.	Ryzyko płynności	97
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	106
12.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.....	107

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 31 grudnia 2024 roku.

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

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

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2024 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2024 rok) przedstawiono w Nocie 47 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2024 rok), zatwierdzonego w dniu 26 lutego 2025 roku.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2024 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2024 rok, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2024 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2024 rok obejmują następujące podmioty:

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

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową zostały przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za 2024 rok w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W 2024 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

3. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

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

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 625 801	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	542 516	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	8 701 679	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	1 257 243	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 280 992	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(40 150)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 294 385)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 8, kol. b)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	122 478	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(370 809)	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	(39 697)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	(39 697)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(85 826)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)
27a	Inne korekty regulacyjne	(229 517)	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 1, kol. b)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 937 906)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 343 086	-
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 500 000	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 6, kol. b)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	1 500 000	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 500 000	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	1 500 000	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	14 843 086	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 358 147	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2e, kol. b)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 358 147	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	1 358 147	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 201 233	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 215 740	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,05%	-
62	Kapitał Tier I	14,52%	-
63	Łączny kapitał	15,85%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,59%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,09%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,85%	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	69 830	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	189 143	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 342 891	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER IInstrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono zarejestrowany kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813
Razem	3 625 801

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 37 i 38 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2024 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 542 516 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły -256 286 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(33 787)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(121 857)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	(621)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(89 504)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(21 953)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
Razem	(256 286)

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 8 957 965 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 846 613
Pozostałe kapitały rezerwowe	111 352
Razem	8 957 965

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły łącznie 8 701 679 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 2024 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

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

W pozycji Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend w kwocie 1 257 243 tys. zł został uwzględniony uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za trzy pierwsze kwartały 2024 roku.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNEDodatkowe 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 2024 roku w wysokości -40 150 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Korekty dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zostały obliczone zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z art. 13a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR, z późniejszymi zmianami i uwzględnione w kwocie - 1 294 385 tys. zł.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 122 478 tys. zł dotyczą rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych i korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2024 został uwzględniony niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB w wysokości - 370 809 tys. zł, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR.

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

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku została uwzględniona kwota korekty z tytułu transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelach kredytów korporacyjnych oraz detalicznych w łącznej kwocie -39 697 tys. zł.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku została uwzględniona kwota z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości -85 826 tys. zł, stanowiąca przekroczenie progu 10 % kapitału podstawowego Tier I, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Inne korekty regulacyjne

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

Inne korekty regulacyjne	
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne (bieżące korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego)	(175 017)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(50 981)
Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	(3 519)
Razem	(229 517)

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W pozycji kapitału dodatkowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały uwzględnione wyemitowane w dniu 6 grudnia 2024 roku obligacje kapitałowe w kwocie 1,5 mld zł. W dniu 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji do funduszy własnych jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

KAPITAŁ TIER IIInstrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

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

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 550 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2028 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kwotę 1 358 147 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

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

		a	b	c	d	e	f
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.-
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	ISIN: PLBRE0005227 Seria: MBK01 GPW Ticker: MBK01PERP-K	Nie dotyczy	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBK0170125	ISIN: PLBRE0005193 Seria: MBK0101028	ISIN: PLBRE0005201 Seria: MBK0101030
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczny	Publiczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Niemieckie, polskie w zakresie podporządkowania	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	NIE	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe - spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	Obligacja kapitałowa w rozumieniu art. 27a ust. 1 lit. a) ustawy o obligacjach spełniająca warunki określone w art. 52 Rozporządzenia CRR	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	170 mln	1 500 mln	731 mln	7 mln	417 mln	203 mln
9	Wartość nominalna instrumentu	170 mln PLN	1 500 mln PLN	250 mln CHF (1 134 mln PLN)	750 mln PLN	550 mln PLN	200 mln PLN
EU-9a	Cena emisyjna	4 zł	100%	Nie dotyczy	100%	100%	100%
EU-9b	Cena wykupu	4 zł	100%	Nie dotyczy	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	1986: 10 000 000 akcji 1994: 2 500 000 akcji 1995: 2 000 000 akcji 1997: 4 500 000 akcji 1998: 3 800 000 akcji 2000: 170 500 akcji 2004: 5 742 625 akcji 2005: 270 847 akcji 2006: 532 063 akcji 2007: 144 633 akcji 2008: 30 214 akcji 2010: 12 395 792 akcji 2011: 16 072 akcji 2012: 36 230 akcji 2013: 35 037 akcji 2014: 36 044 akcji 2015: 28 867 akcji 2016: 41 203 akcji 2017: 31 995 akcji 2018: 24 860 akcji 2019: 13 385 akcji 2020: 16 673 akcji 2021: 17 844 akcji 2022: 48 611 akcji 2023: 31 672 akcji 2024: 31 806 akcji	06.12.2024	21.03.2018	17.12.2014	09.10.2018	09.10.2018

		a	b	c	d	e	f
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności / Obligacje mają charakter wieczysty	21.03.2028	17.01.2025	10.10.2028	10.10.2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	1) 06.12.2029; w całości, pod warunkiem: (i) uzyskania zgody KNF oraz (ii) że aktualna wartość nominalna obligacji w dniu wykupu odpowiada wartości nominalnej obligacji z dnia emisji. 2) Wykup z przyczyn regulacyjnych; w całości (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów) 3) Wykup z przyczyn podatkowych; w całości (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 regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 17.01.2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2025; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Wykup jako opcja Emitenta: Bank może wykupić niewykupione w danym czasie obligacje w całości w jakimkolwiek dniu płatności odsetek przypadającym nie wcześniej niż w piątą rocznicę dnia emisji (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 regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Kupon stały przez okres pięciu lat, następnie ustalany na kolejne okresy pięcioletnie na podstawie formuły	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Kupon ustalany na okresy pięcioletnie, jako stawka PLN Swap 5Y + 6,00%	Składany SARON 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 2,10%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Tak	Nie	Nie	Nie	Nie

		a	b	c	d	e	f
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Spadek wskaźnika kapitału podstawowego Tier I do poziomu (i) poniżej 5,125% liczonego na poziomie jednostkowym lub (ii) poniżej 5,125% liczonego na poziomie skonsolidowanym	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Pełny (ale nie mniej niż do 0,01 zł wartości nominalnej) lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Obniżenie aktualnej wartości nominalnej obligacji będzie równe kwocie niezbędnej do przywrócenia wskaźnik kapitału podstawowego Tier I do poziomu 5,125% liczonego zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 9	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 Rozporządzenia CRR, 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	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Link 1	Nie dotyczy	Link 2	Link 3	Link 4

Link 1: <https://www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/weo-mbank-at1-seria-mbk01-15-11-2024.pdf>

Link 2: <https://www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/20141217-mbank-weo-skan.pdf>

Link 3: https://www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_10nc5_weo-signed.pdf

Link 4: https://www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_12nc7_weo-signed.pdf

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

	a	b	c	
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie	
	31.12.2024	31.12.2024		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 680 926	36 680 926	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 840 714	1 840 714	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	925 786	925 786	
3a	<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	407 732	407 732	Wzór EU CC1: wiersz 72 i 73, kol. a)
3b	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	31 204	31 204	-
3c	<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	486 850	486 850	-
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe	34 588 843	34 588 843	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	164 592 877	164 592 877	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	16 891	16 891	-
7	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	102 810	102 810	-
8	Wartości niematerialne	1 956 693	1 956 693	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
9	Rzeczowe aktywa trwałe	1 461 811	1 461 811	-
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	59 655	59 655	-
11	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 364 017	1 364 017	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
12	Inne aktywa	2 366 340	2 366 340	-
13	Aktywa ogółem	245 957 363	245 957 363	-
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 094 037	1 094 037	Wzór EU CC1: wiersz 27a, kol. a)
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	219 411 062	219 411 062	-
2a	<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 059 431	3 059 431	-
2b	<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	200 808 978	200 808 978	-
2c	<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	736 780	736 780	-
2d	<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	12 130 336	12 130 336	-
2e	<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 675 537	2 675 537	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(393 568)	(393 568)	-
4	Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30 940	30 940	-
5	Rezerwy	3 277 171	3 277 171	-
6	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	238 277	238 277	-
7	Inne zobowiązania	4 532 450	4 532 450	-
8	Zobowiązania ogółem	228 190 369	228 190 369	-
Kapitał własny				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 988	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 455 813	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 654 234	10 654 234	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	2 243 245	2 243 245	Wzór EU CC1: wiersz EU-5a, kol. a)
5	Inne pozycje kapitału własnego	(256 286)	(256 286)	Wzór EU CC1: wiersz 3, 11 kol. a)
6	Dodatkové pozycje kapitału	1 500 000	1 500 000	Wzór EU CC1: wiersz 30, kol. a)
7	Kapitał własny ogółem	17 766 994	17 766 994	-

FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE

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

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

zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

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

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

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

mBank S.A. nie jest także podmiotem, o którym mowa w art. 97h ust. 1 ustawy o BFG ani podmiotem wobec którego BFG podjął rozstrzygnięcie, o którym mowa w art. 97h ust. 3 ustawy o BFG.

Zgodnie z decyzją kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymanej dnia 9 kwietnia 2024 roku wymóg MREL dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego S.A. zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy o BFG, wynosi 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”), w tym 13,69% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Względem miary ekspozycji całkowitej („TEM”) wymóg wynosi 5,91%, w tym 5,26% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Wskazane wymogi Bank powinien spełniać od dnia otrzymania decyzji.

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

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania współczynnika MREL na poziomie 18,49% w odniesieniu do TREA, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 16,82%.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 31 grudnia 2024 roku w odniesieniu do TREA wyniósł 23,51%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 21,91%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 9,10%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 8,48%.

Wzór EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	23 691 559	-	-	-	-	-
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22 079 061					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	100 765 433	-	-	-	-	-
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,51%	-	-	-	-	-
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,91%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	260 299 031	-	-	-	-	-
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,10%	-	-	-	-	-
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,48%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		-	-	-	-	-
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	13,69%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,26%					

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

Wzór EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 343 086	-	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	1 500 000	-	-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 358 147	-	-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	16 201 233	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	5 341 250	-	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	536 578	-	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	1 612 499	-	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	1 612 499	-	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 490 326	-	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	5 877 828	-	-
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	23 691 559	-	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	23 691 559	-	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22 079 061		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	100 765 433	-	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	260 299 031	-	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,51%	-	-
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,91%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,10%	-	-
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,48%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	7,96%	-	-
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		-	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		-	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		-	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		-	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		-	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		-	

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1-n
		1 (najniższy stopień)	2	3	4	5	9 (najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Instrumenty podporządkowane nieuwzględnione w kapitale Tier II	„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	13 583 901	1 500 000	1 894 724	-	5 341 250	1 612 499	23 932 374
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	1 684 275	-	5 341 250	-	7 025 525
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	200 000	-	-	1 612 499	1 812 499
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	13 583 901	1 500 000	-	-	-	-	15 083 901

5. Wymogi kapitałowe

5.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 6 listopada 2024 roku Bank rozliczył transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowaną na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 5 237 mln PLN według stanu na dzień 30 sierpnia 2024 roku. W ramach Transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest

realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej, w postaci częściowo opłaconych obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

W dniu 30 września 2024 roku mBank otrzymał zgodę wydaną przez EBC oraz KNF na stosowanie nowej generacji modeli PD, LGD oraz CCF w zakresie portfela kredytów detalicznych oraz portfela kredytów korporacyjnych oraz nowej generacji modeli PD oraz LGD dla spółki zależnej mLeasing.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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

W 2024 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Od czerwca 2024 roku mBank objął kalkulacją kapitału wewnętrznego także ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej oraz ładu korporacyjnego (ryzyka ESG). Ryzyko środowiskowe (ang. Environmental risk) zostało przy tym potraktowane jako ryzyko horyzontalne, które może materializować się w ramach zidentyfikowanych do tej pory kategorii ryzyka finansowego i niefinansowego. Bank wyznaczał kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej w II filarze obok funduszy własnych kalkuluje również fundusze ekonomiczne – tzw. potencjał pokrycia ryzyka (ang. Risk Coverage Potential - RCP). W oparciu o wartość kapitału wewnętrznego oraz o wartość funduszy ekonomicznych (RCP) oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej, jak i w warunkach skrajnych, oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej

podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

Za proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który na bieżąco monitoruje pozycję kapitałową Grupy i Banku. Kluczowe zasady procesu ICAAP podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku. Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznemu przeglądowi. Wyniki rocznego przeglądu znajdują swoje podsumowanie w dedykowanym raporcie, który podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

5.3 Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

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

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) RC-POL,
- 2) Centralny model PD Commerzbanku dla oceny Banków Komercyjnych,
- 3) System dla Instytucji Ubezpieczenia Majątkowego,
- 4) System dla Instytucji Ubezpieczenia Na Życie,
- 5) System dla Funduszy Inwestycyjnych,
- 6) System dla Funduszy Emerytalnych,

- 7) System dla Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST),
- 8) System dla Podmiotów Kredytowania Specjalistycznego (SPL),
- 9) Działalność maklerska – system ekspercki dla wybranych klientów (spełniających określone kryteria) prowadzących działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- 10) Model PD dla Suwerenów (model centralny Commerzbanku dla rządów i banków centralnych),
- 11) System Ekspercki – dla pozostałych klientów z obszaru bankowości korporacyjnej.

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

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

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

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

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

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overriding). Maksymalna korekta liberalna ograniczona jest do jednego stopnia w 25 –stopniowej skali ratingowej, nie ma ograniczeń dla korekty konserwatywnej. Dodatkowo Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

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

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

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

Kryteria uwzględniają:

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

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

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

Dodatkowo kryteria zawierają:

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

Obszar detaliczny

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych** stosowane są trzy kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF. Wszystkie wyżej wymienione modele są

modelami statystycznymi z wkładem wiedzy eksperckiej i zostały zbudowane lokalnie w oparciu o wewnętrzne dane instytucji. Dodatkowo model PD12M jest modelem grupowym stosowanym również w mLeasing Sp. z o.o. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne wobec przedsiębiorstw.

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

- ekspozycje korporacyjne wobec instytucji finansowych (banków komercyjnych).

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

- ekspozycje korporacyjne, kredytowanie specjalistyczne: finansowanie nieruchomości przychodowych.

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

- ekspozycje detaliczne wobec klientów mLeasing.

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

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

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

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

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

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

Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

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

Ostatni raport zarządczy był przedmiotem sprawozdawczości w czerwcu 2024 roku. W ramach raportu nie zidentyfikowano nieprawidłowości w zakresie realizacji wartości modelowych oraz migracji między kategoriami ryzyka na poziomie poszczególnych modeli.

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

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%), ale dotyczą one <0,1% populacji.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne, regresja ułamkowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, analiza błędów (MAE, RMSE), CLAR, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatyzm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 19 miesięcy dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie oraz 31 miesięcy dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Model CCF

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%) ale dotyczą one <1% populacji,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) sposób prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9, gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31 grudnia 2023 roku) wraz z liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31 grudnia 2023 roku) do końca danego roku (tj. 31 grudnia 2024 roku). O ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczane jest w cyklach miesięcznych, to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczane jest z częstotliwością roczną (jak w modelu korporacyjnym), wywołuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. 23 miesięcznym. Generuje to występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych, a także wystąpienie relacji DR > PD w wybranych klasach ratingowych. Portfel ten charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (około kilkadziesiąt przypadków rocznie), co w przypadku deagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację, gdzie o zaistnieniu relacji DR > PD decyduje wystąpienie jednego więcej przypadku niewykonania zobowiązania.

Model LGD

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

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

Model CCF

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

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

Model PD12M

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

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 29 miesięcy.

Model CCF

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

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

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

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

Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- brak zaobserwowanych dolnych pułapów regulacyjnych parametru PD.

Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja nieliniowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, CLAR, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatyzm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 40 miesięcy.

Walidacja systemów ratingowych

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

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

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

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

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)	
		c	d					
a	b	c	d	e	f	g	h	
09. Instytucje	0,00 do <0,15	53	-	-	0,06%	0,06%	0,32%	
	0,00 do <0,10	46	-	-	0,05%	0,06%	0,38%	
	0,10 do <0,15	7	-	-	0,12%	0,12%	-	
	0,15 do <0,25	11	-	-	0,21%	0,19%	-	
	0,25 do <0,50	9	-	-	0,29%	0,34%	-	
	0,50 do <0,75	7	-	-	0,65%	0,58%	-	
	0,75 do <2,50	13	-	-	1,68%	1,60%	-	
	0,75 do <1,75	8	-	-	0,82%	1,27%	-	
	1,75 do <2,5	5	-	-	2,18%	2,12%	-	
	2,50 do <10,00	1	-	-	3,21%	4,50%	-	
	2,5 do <5	1	-	-	3,04%	4,50%	-	
	5 do <10	-	-	-	n/d	5,81%	n/d	-
	10,00 do <100,00	4	-	-	13,47%	28,19%	-	
	10 do <20	1	-	-	11,61%	18,85%	-	
	20 do <30	2	-	-	27,67%	23,27%	-	
30,00 do <100,00	1	-	-	n/d	47,34%	-		
100,00 (default)	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP:	0,00 do <0,15	368	-	-	0,08%	0,08%	0,34%
	0,00 do <0,10	238	-	-	0,06%	0,05%	0,43%
	0,10 do <0,15	130	-	-	0,12%	0,12%	0,18%
	0,15 do <0,25	232	4	1,72%	0,20%	0,20%	0,43%
	0,25 do <0,50	524	6	1,15%	0,38%	0,37%	0,45%
	0,50 do <0,75	483	5	1,04%	0,61%	0,61%	0,85%
	0,75 do <2,50	2 302	53	2,30%	1,56%	1,45%	1,72%
	0,75 do <1,75	1 668	37	2,22%	1,23%	1,21%	1,54%
	1,75 do <2,5	634	16	2,52%	2,15%	2,09%	2,24%
	2,50 do <10,00	1 184	83	7,01%	4,70%	4,14%	4,68%
	2,5 do <5	931	57	6,12%	3,62%	3,39%	3,86%
	5 do <10	253	26	10,28%	6,80%	6,91%	7,36%
	10,00 do <100,00	211	35	16,59%	15,50%	18,18%	8,28%
	10 do <20	157	31	19,75%	13,61%	13,29%	9,53%
	20 do <30	27	2	7,41%	24,89%	23,01%	6,18%
	30,00 do <100,00	27	2	7,41%	36,77%	41,76%	4,60%
100,00 (default)	179	1	0,56%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	0,00 do <0,15	269	-	-	0,09%	0,08%	0,25%
	0,00 do <0,10	166	-	-	0,05%	0,06%	0,14%
	0,10 do <0,15	103	-	-	0,12%	0,13%	0,49%
	0,15 do <0,25	187	-	-	0,21%	0,20%	0,10%
	0,25 do <0,50	318	-	-	0,38%	0,39%	0,07%
	0,50 do <0,75	244	2	0,82%	0,59%	0,61%	0,63%
	0,75 do <2,50	852	10	1,17%	1,44%	1,44%	0,75%
	0,75 do <1,75	625	7	1,12%	1,19%	1,21%	0,63%
	1,75 do <2,5	227	3	1,32%	2,07%	2,08%	1,10%
	2,50 do <10,00	510	17	3,33%	4,49%	4,28%	3,77%
	2,5 do <5	383	9	2,35%	3,61%	3,44%	3,08%
	5 do <10	127	8	6,30%	6,22%	6,82%	5,30%
	10,00 do <100,00	519	4	0,77%	16,14%	39,05%	2,84%
	10 do <20	79	3	3,80%	12,66%	13,54%	4,50%
	20 do <30	45	1	2,22%	24,59%	23,88%	5,52%
	30,00 do <100,00	395	-	-	45,87%	45,88%	1,72%
100,00 (default)	286	5	1,75%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	0,00 do <0,15	13	-	-	n/d	0,14%	0,05%
	0,00 do <0,10	-	-	n/d	n/d	n/d	0,00%
	0,10 do <0,15	13	-	-	n/d	0,14%	0,07%
	0,15 do <0,25	429	1	0,23%	n/d	0,21%	0,33%
	0,25 do <0,50	1 329	7	0,53%	0,41%	0,38%	0,68%
	0,50 do <0,75	1 179	8	0,68%	0,60%	0,62%	0,96%
	0,75 do <2,50	1 528	36	2,36%	1,22%	1,24%	2,80%
	0,75 do <1,75	1 305	29	2,22%	1,08%	1,10%	2,46%
	1,75 do <2,5	223	7	3,14%	2,08%	2,06%	4,50%
	2,50 do <10,00	352	29	8,24%	4,92%	4,64%	7,84%
	2,5 do <5	242	13	5,37%	3,48%	3,38%	6,15%
	5 do <10	110	16	14,55%	7,36%	7,39%	11,91%
	10,00 do <100,00	135	49	36,30%	31,09%	19,45%	34,83%
	10 do <20	86	26	30,23%	14,87%	13,66%	24,50%
	20 do <30	28	15	53,57%	25,32%	23,84%	43,33%
	30,00 do <100,00	21	8	38,10%	55,78%	37,35%	46,84%
100,00 (default)	350	350	100,00%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	0,00 do <0,15	93 280	95	0,10%	0,12%	0,08%	0,11%
	0,00 do <0,10	61 095	48	0,08%	0,09%	0,06%	0,09%
	0,10 do <0,15	32 185	47	0,15%	0,12%	0,12%	0,14%
	0,15 do <0,25	29 406	94	0,32%	0,19%	0,19%	0,28%
	0,25 do <0,50	17 575	105	0,60%	0,35%	0,35%	0,54%
	0,50 do <0,75	6 918	71	1,03%	0,60%	0,60%	0,90%
	0,75 do <2,50	5 336	143	2,68%	1,25%	1,23%	2,58%
	0,75 do <1,75	4 446	112	2,52%	1,09%	1,06%	2,37%
	1,75 do <2,5	890	31	3,48%	2,08%	2,08%	3,65%
	2,50 do <10,00	2 990	184	6,15%	4,72%	5,29%	7,06%
	2,5 do <5	1 643	71	4,32%	3,44%	3,53%	4,55%
	5 do <10	1 347	113	8,39%	7,11%	7,45%	10,08%
	10,00 do <100,00	1 837	433	23,57%	32,27%	19,32%	23,51%
	10 do <20	1 143	203	17,76%	14,10%	13,99%	17,87%
	20 do <30	468	121	25,85%	24,89%	24,30%	30,00%
	30,00 do <100,00	226	109	48,23%	50,77%	35,95%	45,80%
100,00 (default)	3 043	3 043	100,00%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
15. Detaliczne: z tego kwalifikowane odnawialne	0,00 do <0,15	46 549	60	0,13%	0,12%	0,10%	0,13%
	0,00 do <0,10	22 786	20	0,09%	0,09%	0,07%	0,11%
	0,10 do <0,15	23 763	40	0,17%	0,13%	0,13%	0,15%
	0,15 do <0,25	95 749	155	0,16%	0,20%	0,20%	0,17%
	0,25 do <0,50	122 639	299	0,24%	0,37%	0,35%	0,23%
	0,50 do <0,75	43 144	285	0,66%	0,61%	0,61%	0,54%
	0,75 do <2,50	103 536	1 280	1,24%	1,45%	1,47%	1,23%
	0,75 do <1,75	71 530	734	1,03%	1,18%	1,18%	1,00%
	1,75 do <2,5	32 006	546	1,71%	2,10%	2,11%	1,79%
	2,50 do <10,00	62 611	2 968	4,74%	4,36%	4,53%	4,63%
	2,5 do <5	42 868	1 432	3,34%	3,46%	3,51%	3,37%
	5 do <10	19 743	1 536	7,78%	6,78%	6,75%	7,28%
	10,00 do <100,00	14 277	3 205	22,45%	26,00%	18,91%	23,84%
	10 do <20	9 652	1 342	13,90%	14,23%	13,22%	14,93%
	20 do <30	2 747	1 019	37,10%	24,29%	24,33%	37,08%
	30,00 do <100,00	1 878	844	44,94%	47,31%	40,19%	50,86%
100,00 (default)	10 763	10 763	100,00%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	0,00 do <0,15	593	1	0,17%	0,15%	0,12%	0,43%
	0,00 do <0,10	154	-	-	0,06%	0,08%	0,31%
	0,10 do <0,15	439	1	0,23%	0,15%	0,13%	0,48%
	0,15 do <0,25	7 066	32	0,45%	0,21%	0,21%	0,63%
	0,25 do <0,50	26 555	105	0,40%	0,40%	0,36%	0,50%
	0,50 do <0,75	17 814	112	0,63%	0,64%	0,61%	0,73%
	0,75 do <2,50	33 699	674	2,00%	1,46%	1,39%	1,92%
	0,75 do <1,75	25 412	388	1,53%	1,20%	1,15%	1,56%
	1,75 do <2,5	8 287	286	3,45%	2,08%	2,11%	3,02%
	2,50 do <10,00	28 038	1 717	6,12%	4,59%	5,05%	6,17%
	2,5 do <5	16 333	778	4,76%	3,47%	3,57%	5,00%
	5 do <10	11 705	939	8,02%	6,85%	7,13%	7,90%
	10,00 do <100,00	13 140	2 907	22,12%	26,67%	21,48%	23,45%
	10 do <20	7 301	977	13,38%	14,52%	13,94%	15,04%
	20 do <30	3 538	898	25,38%	24,26%	23,43%	26,65%
30,00 do <100,00	2 301	1 032	44,85%	50,26%	42,39%	44,55%	
100,00 (default)	11 542	6 759	58,56%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	0,00 do <0,15	5 820	15	0,26%	0,13%	0,10%	0,21%
	0,00 do <0,10	3 026	4	0,13%	0,09%	0,07%	0,14%
	0,10 do <0,15	2 794	11	0,39%	0,13%	0,13%	0,27%
	0,15 do <0,25	8 088	25	0,31%	0,18%	0,20%	0,27%
	0,25 do <0,50	18 772	97	0,52%	0,40%	0,37%	0,39%
	0,50 do <0,75	15 377	122	0,79%	0,65%	0,62%	0,56%
	0,75 do <2,50	69 102	1 069	1,55%	1,56%	1,51%	1,25%
	0,75 do <1,75	46 015	577	1,25%	1,26%	1,19%	0,93%
	1,75 do <2,5	23 087	492	2,13%	2,09%	2,15%	2,05%
	2,50 do <10,00	52 054	2 572	4,94%	4,05%	4,72%	3,69%
	2,5 do <5	33 696	1 200	3,56%	3,32%	3,61%	2,65%
	5 do <10	18 358	1 372	7,47%	6,84%	6,76%	6,42%
	10,00 do <100,00	13 732	3 535	25,74%	25,72%	19,77%	26,50%
	10 do <20	9 017	1 422	15,77%	14,25%	13,51%	16,07%
	20 do <30	2 886	1 201	41,61%	24,48%	24,35%	39,97%
30,00 do <100,00	1 829	912	49,86%	48,17%	43,41%	49,08%	
100,00 (default)	13 463	13 463	100,00%	100,00%	100,00%	n/d	

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasing oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2024)	34,71%	73,10%	60,53%	46,71%	25,29%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2024)	32,01%	61,01%	45,97%	44,84%	18,46%

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 2024 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec grudnia 2024 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 2024 roku wskaźnik ten wyniósł 0,09%. Na wartość wskaźnika na koniec grudnia 2024 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,25% i 1,5%

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		31.12.2024
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 215 740
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0886%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	90 563

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

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m		
			Ogólne ekspozycje kredytowe					Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
			Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB				Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego							Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe
10	Podział według państw:																	
20	Polska	25 001 198	99 352 241	2 303 197	-	18 952 414	145 609 050	5 770 997	45 256	401 861	6 218 115	77 726 437	93,1060%	-				
30	Czechy	6 078 736	7 838	-	-	-	6 086 574	245 709	-	-	245 709	3 071 362	3,6791%	0,0460%				
40	Słowacja	3 015 573	3 377	-	-	-	3 018 950	125 127	-	-	125 127	1 564 087	1,8736%	0,0281%				
50	Niderlandy	151 823	186 224	-	-	-	338 047	32 975	-	-	32 975	412 187	0,4937%	0,0099%				
60	Luksemburg	135 747	427 686	-	-	-	563 433	28 668	-	-	28 668	358 350	0,4292%	0,0021%				
70	USA	72 743	18 519	-	-	-	91 262	8 314	-	-	8 314	103 925	0,1245%	-				
80	Dania	44 638	726	-	-	-	45 364	3 215	-	-	3 215	40 187	0,0481%	0,0012%				
90	Rosja	42 740	20	-	-	-	42 760	5 129	-	-	5 129	64 112	0,0768%	-				
100	Niemcy	32 401	92 371	-	-	-	124 772	6 885	-	-	6 885	86 062	0,1031%	0,0008%				
110	Belgia	3 457	807	-	-	-	4 264	333	-	-	333	4 162	0,0050%	0,0001%				
120	Szwajcaria	1 777	5 853	-	-	-	7 630	301	-	-	301	3 763	0,0045%	-				
130	Malta	865	9 486	-	-	-	10 351	356	-	-	356	4 450	0,0053%	-				
140	Wielka Brytania	772	13 831	-	-	-	14 603	704	-	-	704	8 800	0,0105%	0,0002%				
150	Francja	692	1 410	-	-	-	2 102	113	-	-	113	1 413	0,0017%	-				
160	Szwecja	607	2 328	-	-	-	2 935	145	-	-	145	1 813	0,0022%	-				
170	Nowa Zelandia	371	229	-	-	-	600	48	-	-	48	600	0,0007%	-				
180	Cypr	342	2 632	-	-	-	2 974	160	-	-	160	2 000	0,0024%	-				
190	Izrael	330	9	-	-	-	339	20	-	-	20	250	0,0003%	-				
200	Norwegia	323	1 590	-	-	-	1 913	105	-	-	105	1 313	0,0016%	-				
210	Hiszpania	191	3 033	-	-	-	3 224	130	-	-	130	1 625	0,0019%	-				

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				Ogółem
220	Irlandia	88	15 361	-	-	-	15 449	675	-	-	675	8 438	0,0101%	0,0002%
230	Serbia	76	-	-	-	-	76	6	-	-	6	75	0,0001%	-
240	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	60	-	-	-	-	60	5	-	-	5	63	0,0001%	-
250	Łotwa	53	3	-	-	-	56	4	-	-	4	50	0,0001%	-
260	Chiny	50	12	-	-	-	62	4	-	-	4	50	0,0001%	-
270	Argentyna	50	-	-	-	-	50	6	-	-	6	75	0,0001%	-
280	Arabia Saudyjska	32	517	-	-	-	549	8	-	-	8	100	0,0001%	-
290	Włochy	30	297	-	-	-	327	18	-	-	18	225	0,0003%	-
300	Portugalia	27	760	-	-	-	787	10	-	-	10	125	0,0001%	-
310	Bułgaria	23	1	-	-	-	24	2	-	-	2	25	-	-
320	Zjednoczone Emiraty Arabskie	22	3 122	-	-	-	3 144	201	-	-	201	2 513	0,0030%	-
330	Litwa	20	111	-	-	-	131	10	-	-	10	125	0,0001%	-
340	Austria	17	10 503	-	-	-	10 520	962	-	-	962	12 025	0,0144%	-
350	Ukraina	5	39	-	-	-	44	2	-	-	2	25	-	-
360	Rumunia	4	-	-	-	-	4	1	-	-	1	13	-	-
370	Japonia	2	22	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-
380	Inne	2	3 131	-	-	-	3 133	69	-	-	69	863	-	-
390	Ogółem	34 585 887	100 164 089	2 303 197	-	18 952 414	156 005 587	6 231 417	45 256	401 861	6 678 535	83 481 688		0,0886%

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Określona w decyzji wartość bufora obowiązywała na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoswiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 3,09% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na koniec grudnia 2024 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	31.12.2024		31.12.2023	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,09%	15,85%	11,13%	17,04%
w tym: wymóg połączonego bufora	3,09%		3,13%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	9,09%	14,52%	9,13%	14,71%
w tym: wymóg połączonego bufora	3,09%		3,13%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET 1 ratio)	7,59%	13,05%	7,63%	14,71%
w tym: wymóg połączonego bufora	3,09%		3,13%	

5.5 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 343 086	13 429 261	12 845 667	12 830 675	12 719 997
2	Kapitał Tier I	14 843 086	13 429 261	12 845 667	12 830 675	12 719 997
3	Łączny kapitał	16 201 233	14 929 042	14 485 985	14 620 305	14 730 102
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 215 740	96 941 573	93 678 207	91 266 025	86 460 843
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,05%	13,85%	13,71%	14,06%	14,71%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,52%	13,85%	13,71%	14,06%	14,71%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,85%	15,40%	15,46%	16,02%	17,04%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,09%	0,09%	0,11%	0,12%	0,13%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,09%	3,09%	3,11%	3,12%	3,13%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,09%	11,09%	11,11%	11,12%	11,13%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,85%	7,40%	7,46%	8,02%	8,71%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	262 882 185	254 430 697	245 081 185	237 705 647	241 368 998
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,65%	5,28%	5,24%	5,40%	5,27%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość wazona – średnia)	86 562	84 444	82 050	78 934	76 155
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	41 403	40 639	39 457	38 304	37 278
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	2 397	2 559	2 776	2 948	3 233
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	39 006	38 080	36 681	35 357	34 045
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	222%	222%	224%	223%	224%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	187 775	181 022	174 854	171 958	175 098
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	114 388	113 766	111 201	110 265	108 168
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)*	164%	159%	157%	156%	162%

*Dane w okresach porównawczych uległy zmianie ze względu na korekty mające na celu poprawę jakości danych w zakresie wyznaczania wartości bilansowej kredytów i ich rezydualnych terminów zapadalności.

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwsze trzy kwartały 2024 roku (po uzyskanych zgodach KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 343 086	14 193 250	13 570 117	13 009 970	12 719 997
2	Kapitał Tier I	14 843 086	14 193 250	13 570 117	13 009 970	12 719 997
3	Łączny kapitał	16 201 233	15 693 031	15 210 435	14 799 600	14 730 102
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 215 740	96 941 573	93 678 207	91 266 025	86 460 843
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,05%	14,64%	14,49%	14,26%	14,71%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,52%	14,64%	14,49%	14,26%	14,71%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,85%	16,19%	16,24%	16,22%	17,04%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,09%	0,09%	0,11%	0,12%	0,13%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,09%	3,09%	3,11%	3,12%	3,13%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,09%	11,09%	11,11%	11,12%	11,13%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,85%	8,19%	8,24%	8,22%	8,71%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	262 882 185	254 430 697	245 081 185	237 705 647	241 368 998
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,65%	5,58%	5,54%	5,47%	5,27%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

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

Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	80 831 368	77 076 772	6 466 509
2	W tym metoda standardowa	26 281 111	25 219 965	2 102 489
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	5 587 489	5 164 866	446 999
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	48 962 768	46 691 941	3 917 021
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 674 038	2 177 593	133 923
7	W tym metoda standardowa	1 393 857	1 460 857	111 509
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	8 919	7 118	714
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	166 538	148 605	13 323
9	W tym pozostałe CCR	104 724	561 013	8 378
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	5 023 261	2 969 756	401 861
17	W tym metoda SEC-IRBA	5 023 261	2 969 756	401 861
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 138 790	1 169 169	91 103
21	W tym metoda standardowa	1 138 790	1 169 169	91 103
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	13 548 283	13 548 283	1 083 863
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	13 548 283	13 548 283	1 083 863
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 830 086	3 259 195	306 407
29	Ogółem	102 215 740	96 941 573	8 177 259

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

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

Wzór EU CR10.2

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	34 612	3 009	50%	37 056	15 598	-
	Co najmniej 2,5 roku	393 253	-	70%	393 253	229 249	1 573
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	2 068 716	1 444 866	70%	3 034 040	1 893 940	12 136
	Co najmniej 2,5 roku	3 041 342	46 919	90%	3 060 722	2 397 916	24 486
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	475 941	139 630	115%	554 689	556 459	15 531
	Co najmniej 2,5 roku	487 001	10 497	115%	494 501	494 327	13 846
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
	Co najmniej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	168 192	-	-	168 192	-	84 096
	Co najmniej 2,5 roku	305 029	50	-	305 079	-	152 539
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 747 461	1 587 505	-	3 793 977	2 465 997	111 763
	Co najmniej 2,5 roku	4 226 625	57 466	-	4 253 555	3 121 492	192 444

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

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.12.2024
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	47 692 464
2	Wielkość aktywów (+/-)	(4 432 492)
3	Jakość aktywów (+/-)	1 573 358
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	46 542
8	Inne (+/-)	5 606 253
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	50 486 125

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

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje Grupy mBanku, w tym:	69%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	6%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	7%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	8%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	5%
	Ekspozycje wobec banków	1%
	Ekspozycje mLeasing	7%
	Aktywa niekredytowe	5%
	Pozycje sekurytyzacyjne	6%
	Portfele AIRB razem	69%
	mBH - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	5%
	Portfele roll-out razem	5%
	Ekspozycje stale wyłączone z AIRB	26%
Razem	100%	

5.6 Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważne ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	106 573 064	39	106 604 844	11 209	3 424 497	3%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 146	20 031	25 146	10 003	7 030	20%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 713	9 227	2 713	3 045	3 514	61%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	5 389 553	-	5 389 553	-	-	0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	320 882	48 846	400 176	9 664	89 973	22%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 035 726	7 043 738	10 626 780	2 092 114	11 573 619	91%
8	Ekspozycje detaliczne	5 215 198	682 667	5 215 198	137 960	4 011 750	75%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 623 908	5 430	14 623 908	2 715	5 535 663	38%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	414 118	5 708	414 118	4 275	453 530	108%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	127 457	50	127 457	50	191 261	150%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	11 402	-	11 402	-	142 525	1250%
15	Ekspozycje kapitałowe	311 488	-	311 488	-	595 202	191%
16	Inne pozycje	244 347	8 200	244 347	8 200	252 547	100%
17	OGÓŁEM	144 295 002	7 823 936	143 997 130	2 279 235	26 281 111	18%

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	104 898 058	-	-	77 521	297 583	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	35 149	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	4 488	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	5 389 553	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	27 180	141 309	-	-	111 763	-	129 588	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	318	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	13 880 825	147 219	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	OGÓŁEM	110 314 791	141 309	-	77 521	444 495	13 880 825	281 613	-

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa – c.d.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka						Ogółem	W tym bez ratingu	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
		i	j	k	l	m	n			o
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	1 342 891	-	-	-	106 616 053	1 422 860
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	35 149	1 042
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	1 270	-	-	-	-	-	5 758	1 270
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	5 389 553	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	409 840	333 296
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	12 718 575	-	-	-	-	-	12 718 893	12 700 103
8	Ekspozycje detaliczne	5 353 159	-	-	-	-	-	-	5 353 159	5 353 171
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	587 131	11 449	-	-	-	-	14 626 624	14 626 622
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	348 119	70 274	-	-	-	-	418 393	418 393
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	127 507	-	-	-	-	127 507	127 507
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	11 402	-	11 402	11 402
15	Ekspozycje kapitałowe	-	122 344	-	189 143	-	-	-	311 487	311 488
16	Inne pozycje	-	252 547	-	-	-	-	-	252 547	252 547
17	OGÓŁEM	5 353 159	14 029 986	209 230	1 532 034	-	11 402	-	146 276 365	35 559 701

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

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 do <0,50	578 769	126 439	38%	626 247	0,41%	1 926	33,20%	-	120 239	19%	863	(1 039)
	0,50 do <0,75	533 802	41 228	41%	550 534	0,60%	1 483	33,67%	-	139 488	25%	1 118	(1 464)
	0,75 do <2,50	380 211	23 169	40%	389 419	1,22%	1 144	33,80%	-	156 534	40%	1 599	(5 046)
	0,75 do <1,75	328 683	22 243	39%	337 453	1,08%	992	34,14%	-	128 906	38%	1 261	(3 680)
	1,75 do <2,5	51 528	926	47%	51 966	2,08%	152	31,54%	-	27 628	53%	338	(1 366)
	2,50 do <10,00	89 280	1 958	21%	89 695	4,92%	224	33,63%	-	80 431	90%	1 470	(4 526)
	2,5 do <5	56 048	1 955	21%	56 459	3,48%	153	33,73%	-	43 494	77%	665	(2 547)
	5 do <10	33 232	3	141%	33 236	7,36%	71	33,46%	-	36 937	111%	805	(1 979)
	10,00 do <100,00	34 782	417	40%	34 949	31,09%	95	29,02%	-	44 193	126%	2 985	(3 116)
	10 do <20	15 014	4	57%	15 016	14,87%	47	27,95%	-	18 354	122%	627	(1 117)
	20 do <30	8 150	13	110%	8 165	25,32%	17	40,87%	-	16 375	201%	853	(884)
	30,00 do <100,00	11 618	400	37%	11 768	55,78%	31	22,17%	-	9 464	80%	1 505	(1 115)
	100,00 (Default)	170 999	502	105%	171 526	100,00%	342	50,20%	-	68 401	40%	81 291	(59 974)
	Suma cząstkowa	1 787 843	193 713	38%	1 862 370	10,60%	5 214	34,97%	-	609 286	-	89 326	(75 165)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0,00 do <0,15	15 289 585	692 588	57%	15 686 455	0,12%	97 508	37,05%	-	1 713 496	11%	6 717	(3 852)
	0,00 do <0,10	3 369 150	134 691	57%	3 446 173	0,09%	24 779	35,57%	-	294 738	9%	1 075	(476)
	0,10 do <0,15	11 920 435	557 897	57%	12 240 282	0,12%	72 729	37,47%	-	1 418 758	12%	5 642	(3 376)
	0,15 do <0,25	6 229 134	324 594	57%	6 413 344	0,19%	39 943	36,31%	-	997 343	16%	4 420	(4 247)
	0,25 do <0,50	5 396 374	214 262	56%	5 516 684	0,35%	32 151	36,40%	-	1 354 030	25%	7 094	(7 808)
	0,50 do <0,75	1 443 908	37 035	53%	1 463 513	0,60%	8 934	33,52%	-	483 093	33%	2 947	(4 065)
	0,75 do <2,50	1 289 527	23 736	56%	1 302 752	1,25%	8 210	33,27%	-	684 827	53%	5 377	(10 395)
	0,75 do <1,75	1 084 235	21 898	55%	1 096 347	1,09%	6 827	33,49%	-	537 816	49%	4 004	(8 022)
	1,75 do <2,5	205 292	1 838	61%	206 405	2,08%	1 383	32,10%	-	147 011	71%	1 373	(2 373)
	2,50 do <10,00	391 720	2 745	52%	393 153	4,72%	2 617	31,19%	-	419 832	107%	5 717	(8 601)
	2,5 do <5	255 038	2 191	58%	256 310	3,44%	1 666	31,78%	-	241 915	94%	2 796	(4 464)
	5 do <10	136 682	554	29%	136 843	7,11%	951	30,07%	-	177 917	130%	2 921	(4 137)
	10,00 do <100,00	277 237	2 732	41%	278 366	32,27%	1 982	26,40%	-	426 456	153%	21 205	(17 919)
	10 do <20	101 325	839	43%	101 689	14,10%	724	29,81%	-	172 185	169%	4 306	(4 544)
	20 do <30	55 337	805	58%	55 807	24,89%	390	29,12%	-	104 551	187%	4 052	(3 213)
	30,00 do <100,00	120 575	1 088	27%	120 870	50,77%	868	22,28%	-	149 720	124%	12 847	(10 162)
	100,00 (Default)	556 044	1 484	100%	557 528	100,00%	2 944	58,76%	-	194 767	35%	315 685	(258 762)
	Suma częściowa	30 873 529	1 299 176	57%	31 611 795	2,35%	194 289	36,68%	-	6 273 844	20%	369 162	(315 649)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0,00 do <0,15	257 862	103	50%	257 913	0,15%	3 656	23,74%	-	8 818	3%	33	(27)
	0,00 do <0,10	19 817	-	-	19 817	0,06%	228	3,87%	-	148	1%	-	-
	0,10 do <0,15	238 045	103	50%	238 096	0,15%	3 428	23,74%	-	8 670	4%	33	(27)
	0,15 do <0,25	380 258	71 380	50%	415 596	0,21%	7 109	31,06%	-	25 623	6%	116	(126)
	0,25 do <0,50	1 008 476	399 090	64%	1 262 551	0,40%	35 318	35,11%	-	159 547	13%	990	(1 087)
	0,50 do <0,75	1 417 364	397 959	76%	1 721 641	0,64%	60 154	55,21%	-	378 402	22%	2 964	(3 095)
	0,75 do <2,50	3 836 577	760 520	83%	4 466 983	1,46%	173 369	79,15%	-	2 107 093	47%	29 622	(40 478)
	0,75 do <1,75	2 673 002	607 893	82%	3 169 415	1,20%	131 383	77,32%	-	1 363 577	43%	16 586	(20 269)
	1,75 do <2,5	1 163 575	152 627	88%	1 297 568	2,08%	41 986	83,29%	-	743 516	57%	13 036	(20 209)
	2,50 do <10,00	2 325 851	152 189	96%	2 472 551	4,59%	66 531	88,11%	-	1 611 931	65%	54 073	(91 583)
	2,5 do <5	1 536 617	123 889	95%	1 654 228	3,47%	48 341	87,88%	-	1 088 874	66%	29 314	(51 267)
	5 do <10	789 234	28 300	103%	818 323	6,85%	18 190	88,68%	-	523 057	64%	24 759	(40 316)
	10,00 do <100,00	873 906	16 572	108%	891 869	26,67%	15 202	87,94%	-	825 913	93%	101 550	(105 117)
	10 do <20	502 636	9 441	111%	513 153	14,52%	9 373	89,33%	-	408 813	80%	32 799	(42 158)
	20 do <30	220 148	2 229	120%	222 824	24,26%	3 209	90,56%	-	216 748	97%	23 011	(24 799)
	30,00 do <100,00	151 122	4 902	97%	155 892	50,26%	2 620	83,63%	-	200 352	129%	45 740	(38 160)
	100,00 (Default)	951 447	13 683	108%	966 292	100,00%	18 609	86,83%	-	1 660 198	172%	674 042	(590 698)
Suma cząstkowa		11 051 741	1 811 496	77%	12 455 396	17,00%	379 948	77,51%	-	6 777 525	54%	863 390	(832 211)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0,00 do <0,15	50 419	430	44%	50 607	0,13%	17 710	67,03%	-	11 191	22%	43	(40)
	0,00 do <0,10	3 357	2	98%	3 359	0,09%	1 581	56,48%	-	481	14%	2	(2)
	0,10 do <0,15	47 062	428	43%	47 248	0,13%	16 129	67,78%	-	10 710	23%	41	(38)
	0,15 do <0,25	44 833	1 340	44%	45 417	0,18%	15 249	68,53%	-	13 043	29%	56	(58)
	0,25 do <0,50	65 444	5 009	44%	67 624	0,40%	25 952	59,03%	-	28 013	41%	161	(153)
	0,50 do <0,75	227 204	1 220	44%	227 735	0,65%	99 370	65,16%	-	137 028	60%	971	(875)
	0,75 do <2,50	2 106 252	2 792	46%	2 107 541	1,56%	528 353	74,17%	-	2 049 000	97%	24 689	(20 661)
	0,75 do <1,75	1 342 044	2 701	44%	1 343 231	1,26%	343 490	72,93%	-	1 205 172	90%	12 499	(10 448)
	1,75 do <2,5	764 208	91	112%	764 310	2,09%	184 863	76,35%	-	843 828	110%	12 190	(10 213)
	2,50 do <10,00	943 224	492	44%	943 439	4,05%	303 173	75,13%	-	1 130 597	120%	28 385	(29 248)
	2,5 do <5	747 795	492	44%	748 010	3,32%	210 600	75,96%	-	890 011	119%	18 825	(17 694)
	5 do <10	195 429	-	-	195 429	6,84%	92 573	71,92%	-	240 586	123%	9 560	(11 554)
	10,00 do <100,00	227 056	2	100%	227 058	25,72%	60 365	69,40%	-	379 063	167%	40 298	(36 734)
	10 do <20	118 359	-	-	118 359	14,25%	32 649	69,90%	-	176 958	150%	11 799	(13 602)
	20 do <30	45 726	2	100%	45 728	24,48%	12 700	69,54%	-	84 783	185%	7 784	(7 595)
	30,00 do <100,00	62 971	-	-	62 971	48,17%	15 016	68,38%	-	117 322	186%	20 715	(15 537)
	100,00 (Default)	443 399	-	-	443 399	100,00%	39 854	66,48%	-	513 294	116%	255 642	(237 162)
	Suma cząstkowa	4 107 831	11 285	44%	4 112 820	13,98%	1 090 026	72,40%	-	4 261 229	104%	350 245	(324 931)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych – małe i średnie przedsiębiorstwa													
	0,00 do <0,15	302 142	564 382	48%	574 916	0,08%	265	55,84%	2	83 833	15%	193	(122)
	0,00 do <0,10	193 011	395 405	50%	390 742	0,06%	180	53,41%	2	40 558	10%	86	(39)
	0,10 do <0,15	109 131	168 977	44%	184 174	0,12%	85	60,13%	2	43 275	23%	107	(83)
	0,15 do <0,25	151 736	199 438	56%	266 505	0,20%	163	52,94%	2	69 729	26%	227	(57)
	0,25 do <0,50	326 095	425 960	58%	574 230	0,38%	341	50,70%	2	222 610	39%	852	(304)
	0,50 do <0,75	423 180	550 231	48%	692 333	0,61%	418	49,13%	2	322 651	47%	1 673	(801)
	0,75 do <2,50	2 466 804	1 744 838	59%	3 504 623	1,56%	1 994	43,47%	2	2 077 200	59%	19 220	(8 142)
	0,75 do <1,75	1 483 528	1 262 929	56%	2 200 777	1,23%	1 331	45,18%	2	1 268 071	58%	9 814	(4 466)
	1,75 do <2,5	983 276	481 909	66%	1 303 846	2,15%	663	40,58%	2	809 129	62%	9 406	(3 676)
	2,50 do <10,00	2 256 008	902 660	77%	2 957 783	4,70%	1 474	40,38%	2	2 417 527	82%	47 927	(18 929)
	2,5 do <5	1 555 770	635 253	76%	2 046 203	3,62%	1 082	41,55%	2	1 565 202	76%	26 143	(10 282)
	5 do <10	700 238	267 407	78%	911 580	6,80%	392	38,16%	2	852 325	93%	21 784	(8 647)
	10,00 do <100,00	453 249	96 391	84%	534 516	15,50%	306	34,06%	2	566 667	106%	24 882	(10 196)
	10 do <20	396 322	85 179	74%	459 955	13,61%	179	32,88%	2	479 089	104%	18 388	(7 493)
	20 do <30	44 640	5 368	213%	56 085	24,89%	55	39,62%	2	56 526	101%	3 557	(1 153)
	30,00 do <100,00	12 287	5 844	103%	18 476	36,77%	72	47,02%	1	31 052	168%	2 937	(1 550)
	100,00 (Default)	502 398	25 969	68%	519 953	100,00%	228	59,69%	-	275 486	53%	275 782	(293 277)
	Suma cząstkowa	6 881 612	4 509 869	60%	9 624 859	9,41%	5 189	44,93%	2	6 035 703	63%	370 756	(331 828)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych- pozostałe													
	0,00 do <0,15	487 778	2 094 920	52%	1 612 781	0,09%	242	47,90%	2	372 577	23%	656	(610)
	0,00 do <0,10	151 436	912 426	57%	708 981	0,05%	145	51,22%	2	128 834	18%	187	(81)
	0,10 do <0,15	336 342	1 182 494	47%	903 800	0,12%	97	45,35%	2	243 743	27%	469	(529)
	0,15 do <0,25	802 867	1 364 366	46%	1 444 012	0,21%	157	50,86%	2	642 253	44%	1 509	(491)
	0,25 do <0,50	1 166 503	2 908 616	41%	2 552 332	0,38%	624	52,99%	2	1 585 541	62%	4 887	(1 838)
	0,50 do <0,75	1 158 942	2 325 699	48%	2 294 725	0,59%	761	46,86%	2	1 654 506	72%	6 089	(3 435)
	0,75 do <2,50	5 757 446	4 362 709	51%	8 157 632	1,44%	2 297	48,27%	2	8 379 151	103%	53 523	(21 014)
	0,75 do <1,75	4 000 584	3 396 383	49%	5 792 968	1,19%	1 673	48,55%	2	5 660 746	98%	31 188	(13 577)
	1,75 do <2,5	1 756 862	966 326	57%	2 364 664	2,07%	624	47,55%	2	2 718 405	115%	22 335	(7 437)
	2,50 do <10,00	2 542 264	2 161 589	54%	3 757 578	4,49%	1 250	42,89%	2	4 595 792	122%	65 399	(25 350)
	2,5 do <5	1 638 003	1 650 683	52%	2 546 575	3,61%	905	45,66%	2	3 067 789	120%	37 838	(14 637)
	5 do <10	904 261	510 906	59%	1 211 003	6,22%	345	37,61%	2	1 528 003	126%	27 561	(10 713)
	10,00 do <100,00	297 112	57 662	74%	354 060	16,14%	577	47,35%	2	640 344	181%	21 905	(9 247)
	10 do <20	260 989	23 778	84%	294 471	12,66%	187	47,38%	1	538 038	183%	14 312	(5 803)
	20 do <30	19 403	11 236	76%	27 952	24,59%	47	42,03%	3	32 564	116%	1 442	(488)
	30,00 do <100,00	16 720	22 648	64%	31 637	45,87%	343	49,27%	3	69 742	220%	6 151	(2 956)
	100,00 (Default)	530 629	122 297	39%	578 053	100,00%	364	66,73%	-	306 235	53%	362 196	(414 098)
	Suma cząstkowa	12 743 541	15 397 858	49%	20 751 173	4,56%	6 272	48,38%	2	18 176 399	88%	516 164	(476 083)
Portfel kredytów korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne													
	Suma cząstkowa	6 854 751	1 644 971	65%	8 047 532	-	546	30,95%	-	5 587 489	69%	304 207	(225 501)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Institucje													
	0,00 do <0,15	422 079	3 979 711	27%	2 301 341	0,06%	91	51,40%	2	705 023	31%	660	(296)
	0,00 do <0,10	381 756	3 961 743	27%	2 135 076	0,05%	87	51,22%	2	634 262	30%	551	(273)
	0,10 do <0,15	40 323	17 968	44%	166 265	0,12%	4	53,66%	2	70 761	43%	109	(23)
	0,15 do <0,25	711	127 388	40%	59 048	0,21%	7	44,11%	1	19 472	33%	55	(39)
	0,25 do <0,50	216 951	52 589	58%	645 636	0,29%	11	21,78%	1	168 505	26%	430	(275)
	0,50 do <0,75	8 838	3 835	27%	9 855	0,65%	5	56,66%	1	8 176	83%	36	(26)
	0,75 do <2,50	29 822	10 139	50%	34 855	1,68%	7	32,80%	4	28 758	83%	169	(39)
	0,75 do <1,75	7 629	10 139	50%	12 661	0,82%	4	46,43%	1	9 223	73%	48	(39)
	1,75 do <2,5	22 193	-	-	22 194	2,18%	3	25,02%	5	19 535	88%	121	-
	2,50 do <10,00	1 103	-	-	5 670	3,21%	2	42,68%	4	8 523	150%	78	(11)
	2,5 do <5	746	-	-	5 313	3,04%	1	42,50%	4	7 887	148%	69	-
	5 do <10	357	-	-	357	5,81%	1	45,38%	1	636	178%	9	(11)
	10,00 do <100,00	2	-	-	2	13,47%	2	45,38%	5	6	300%	-	-
	10 do <20	2	-	-	2	11,61%	1	45,38%	5	5	250%	-	-
	20 do <30	-	-	-	-	27,67%	1	45,38%	5	1	-	-	-
	30,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma cząstkowa		679 506	4 173 662	28%	3 056 407	0,14%	125	44,79%	2	938 463	31%	1 428	(686)

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych kwalifikowanych odnawialnych													
	0,00 do <0,15	110 476	542 308	54%	403 302	0,12%	79 092	40,67%	-	12 552	3%	192	(162)
	0,00 do <0,10	27 443	143 397	53%	103 557	0,09%	21 373	39,86%	-	2 493	2%	36	(32)
	0,10 do <0,15	83 033	398 911	54%	299 745	0,13%	57 719	40,95%	-	10 059	3%	156	(130)
	0,15 do <0,25	165 191	863 595	53%	624 378	0,20%	102 625	41,13%	-	29 898	5%	501	(433)
	0,25 do <0,50	343 356	1 529 465	62%	1 297 158	0,37%	204 933	40,59%	-	103 555	8%	1 971	(1 711)
	0,50 do <0,75	290 753	740 252	66%	778 843	0,61%	116 134	48,10%	-	109 368	14%	2 303	(1 974)
	0,75 do <2,50	1 082 649	984 254	72%	1 793 417	1,45%	247 275	61,04%	-	619 465	35%	16 234	(22 712)
	0,75 do <1,75	705 748	803 019	71%	1 274 912	1,18%	178 347	58,78%	-	363 629	29%	8 974	(11 198)
	1,75 do <2,5	376 901	181 235	78%	518 505	2,10%	68 928	66,61%	-	255 836	49%	7 260	(11 514)
	2,50 do <10,00	875 739	154 375	94%	1 021 001	4,36%	122 726	71,89%	-	889 887	87%	32 152	(55 989)
	2,5 do <5	627 497	128 154	91%	744 631	3,46%	91 027	71,39%	-	559 247	75%	18 437	(32 674)
	5 do <10	248 242	26 221	107%	276 370	6,78%	31 699	73,24%	-	330 640	120%	13 715	(23 315)
	10,00 do <100,00	265 753	17 491	107%	284 445	26,00%	27 409	72,45%	-	577 449	203%	53 166	(46 592)
	10 do <20	131 691	11 191	107%	143 702	14,23%	15 310	73,09%	-	260 430	181%	14 938	(18 011)
	20 do <30	53 540	3 040	108%	56 848	24,29%	5 432	72,56%	-	128 526	226%	10 021	(9 539)
	30,00 do <100,00	80 522	3 260	103%	83 895	47,31%	6 667	71,27%	-	188 493	225%	28 207	(19 042)
	100,00 (Default)	206 410	15 424	110%	223 447	100,00%	14 025	82,82%	-	418 949	187%	153 135	(113 871)
	Suma cząstkowa	3 340 327	4 847 164	64%	6 425 991	5,90%	914 219	55,12%	-	2 761 123	43%	259 654	(243 444)
	Suma ogółem	78 320 681	33 889 194		97 948 343		2 595 828			51 421 061		3 124 332	(2 825 498)

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

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
		a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	111 165 452	111 165 452	100,00%	-	-
1.1	W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		-	-	-	-
1.2	W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	7 054 490	7 055 176	14,11%	-	85,89%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	79 309 322	80 371 727	27,17%	-	72,83%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		208 954	100,00%	-	-
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		17 208 802	42,34%	-	57,66%
4	Ekspozycje detaliczne	86 524 239	88 513 960	11,24%	10,82%	77,94%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		1 981 557	-	-	100,00%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		45 913 777	12,01%	16,95%	71,04%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		8 187 491	-	-	100,00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		12 893 011	0,18%	-	99,82%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		19 538 124	12,93%	4,50%	82,57%
5	Ekspozycje kapitałowe	451 322	451 322	100,00%	-	-
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	8 589 728	8 589 728	9,28%	-	90,72%
7	Ogółem	293 094 553	296 147 365	49,03%	3,23%	47,74%

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

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

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

A-IRB		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego				
			Ochrona kredytowa				
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 850 169	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 748 516	4,60%	744,13%	708,25%	6,20%	29,68%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	9 596 922	1,35%	103,54%	87,80%	8,92%	6,82%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	7 928 196	0,01%	144,81%	143,56%	0,34%	0,91%
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	20 223 398	7,94%	1283,07%	1224,06%	7,22%	51,80%
4	Ekspozycje detaliczne	56 339 177	-	117,37%	117,37%	-	-
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	1 862 370	-	311,51%	311,51%	-	-
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	31 482 601	-	191,43%	191,43%	-	-
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6 425 991	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	12 455 395	0,02%	0,46%	0,46%	-	-
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	4 112 820	-	0,03%	0,03%	-	-
5	Ogółem	95 937 862	1,81%	361,72%	347,60%	2,44%	11,68%

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

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego						Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ochrona kredytowa				Ochrona kredytowa nieruchomości		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
								g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	598 038
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	10,60%	-	-	29 210 854
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	-	-	-	-	23,93%	-	-	6 013 544
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	-	-	-	-	-	-	-	5 501 321
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	-	-	-	-	8,42%	-	-	17 695 989
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	20 649 001
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	609 286
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	6 239 838
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	-	-	-	-	-	-	-	2 761 123
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	6 777 525
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	4 261 229
5	Ogółem	-	-	-	-	4,17%	-	-	50 457 893

6. Dźwignia finansowa

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

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	245 957 363
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 911 208
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	153 891
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	15 401 475
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(1 541 752)
13	Miara ekspozycji całkowitej	262 882 185

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

Wzór EU LR2 LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a 31.12.2024	b 30.06.2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	235 678 645	213 586 008
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 508 826)	(1 252 143)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	234 169 819	212 333 865
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 586 458	1 173 720
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 934 743	1 725 350
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 521 201	2 899 070
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	9 635 798	15 333 675
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	153 891	81 310
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	9 789 689	15 414 985
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	45 944 280	43 557 748
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(30 345 866)	(28 961 539)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	(196 939)	(162 944)
22	Ekspozycje pozabilansowe	15 401 475	14 433 265
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2024	30.06.2024
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	14 843 086	12 845 667
24	Miara ekspozycji całkowitej	262 882 185	245 081 185
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,65%	5,24%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,65%	5,24%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,65%	5,24%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	W pełni wprowadzona	W pełni wprowadzona
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	39 540 112	20 675 326
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	9 635 798	15 333 675
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	292 786 499	250 422 836
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	292 786 499	250 422 836
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,07%	5,13%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,07%	5,13%

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

		31.12.2024
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	235 514 042
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 235 490
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	233 278 552
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	103 567 289
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	27 858
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 216 806
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 357 545
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 689 912
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 689 347
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 191 907
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	22 537 888

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

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

		31.12.2024	30.09.2024
Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni		262 882 185	254 430 697
Kapitał i korekty regulacyjne			
Kapitał Tier I		14 843 086	14 193 250
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I		(1 937 906)	(1 133 294)
Wskaźnik dźwigni finansowej			
Wskaźnik dźwigni		5,65%	5,58%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w IV kwartale 2024 roku miały wpływ wzrost miary całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni oraz wzrost funduszy własnych Grupy (emisja kapitału AT1).

Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

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

Bank przeciwdziałal ryzyku nadmiernej dźwigni uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami. Dodatkowo, w ramach corocznego procesu planistycznego przygotowywana jest prognoza wskaźnika dźwigni finansowej na koniec danego roku oraz w horyzoncie nadchodzących czterech lat kalendarzowych. Projekcja jest aktualizowana w przypadku zmieniających się warunków makroekonomicznych. Ponadto mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych (TWS ICAAP), w tym również dla scenariuszy ryzyka wybranych przez Zarząd Banku. Bank utrzymuje dla wskaźnika dźwigni finansowej wewnętrzny bufor kapitałowy, powyżej poziomu wymaganego przez nadzór bankowy, który ma adresować potencjalny wpływ materializacji niekorzystnych scenariuszy.

7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

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

7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

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

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

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

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

Obszar korporacyjny

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

- wskazanie zabezpieczeń preferowanych i niezalecanych,
- rekomendacje w zakresie stosowania zabezpieczeń w określonych sytuacjach,
- zasady weryfikacji wartości oraz monitorowania zabezpieczeń,
- określenie podejścia do zabezpieczeń z zerowym MRV.

Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, Bank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych

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

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

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

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

7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Gwarancja de minimis

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

Obszar korporacyjny

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

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

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

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

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

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

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	
1	Kredyty i zaliczki	94 830 709	71 980 468	68 405 180	3 575 288	-
2	Dłużne papiery wartościowe	68 605 935	-	-	-	-
3	Ogółem	163 436 644	71 980 468	68 405 180	3 575 288	-
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	930 466	1 489 739	1 326 780	162 959	-
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	930 391	1 487 997			

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

W 2024 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

Bank ogranicza zaangażowanie na pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez 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.

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

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

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

mBank monitoruje poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

8. Ekspozycje na ryzyko kredytowe

8.1 Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

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

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

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

Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji korporacyjnych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

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

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

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

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

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji detalicznych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

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

Definicja forborne

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

8.2 Informacja ilościowa

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do Koszyka 2)

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

Kryteria jakościowe to:

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

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

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

Niskie ryzyko kredytowe

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

Wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

Podejście indywidualne obejmuje wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów segmentu Private Banking rejestrowanego w systemach korporacyjnych. Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością ekspozycji 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

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

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

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

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

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

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

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

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

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości

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

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

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

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

Wycena do wartości godziwej aktywów finansowych posiadających przesłankę utraty wartości

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

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	37 649 409	34 064 410	42 436 396	63 264 089	-	177 414 304
2	Dłużne papiery wartościowe	-	30 255 125	34 502 057	4 993 894	31 204	69 782 280
3	Ogółem	37 649 409	64 319 535	76 938 453	68 257 983	31 204	247 196 584

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL dla Grupy mBanku kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 utrzymuje się na poziomie poniżej progu 5% i na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 3,71%. W stosunku do 31 grudnia 2023 roku zmniejszył się o 0,2 p.p. Spadek wskaźnika dotyczy obu linii biznesowych i wynika z efektywnego zarządzania wierzytelnościami.

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
			W tym koszyk 1	W tym koszyk 2		W tym koszyk 2	W tym etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	35 400 898	35 400 520	378	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	130 020 166	114 467 593	15 040 306	5 011 719	1 807	4 620 999
020	Banki centralne	8 416 454	8 416 454	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 199	23 553	3 512	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	1 354 883	1 354 644	239	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 760 961	3 583 572	169 049	39 421	-	22 262
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	50 365 802	43 965 328	6 320 989	2 517 765	23	2 413 973
070	W tym MŚP	34 897 134	30 857 876	3 959 804	1 809 686	23	1 719 142
080	Gospodarstwa domowe	66 094 867	57 124 042	8 546 517	2 454 533	1 784	2 184 764
090	Dłużne papiery wartościowe	68 620 117	68 457 766	110 901	-	-	-
100	Banki centralne	14 831 236	14 831 236	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	42 610 184	42 610 184	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	9 161 351	9 161 351	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 277 478	1 214 845	31 428	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	739 868	640 150	79 473	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	45 810 403	42 543 720	3 263 318	189 570	-	187 425
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 465	23 943	523	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	4 225 484	4 198 074	27 410	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	2 237 916	2 222 963	14 953	546	-	546
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 444 754	26 838 099	2 603 913	156 505	-	154 524
210	Gospodarstwa domowe	9 877 784	9 260 641	616 519	32 519	-	32 355
220	Ogółem	279 851 584	260 869 599	18 414 903	5 201 289	1 807	4 808 424

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

		g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
		W tym koszyk 1	W tym koszyk 2	W tym koszyk 2	W tym koszyk 3					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(4 050)	(4 040)	(11)	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(1 026 040)	(436 615)	(579 841)	(2 591 515)	(118)	(2 534 556)	-	70 490 729	1 489 738
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(58)	(48)	(11)	-	-	-	-	5 021	-
040	Institucje kredytowe	(569)	(569)	-	-	-	-	-	875	-
050	Inne instytucje finansowe	(21 461)	(8 045)	(13 441)	(30 548)	-	(15 565)	-	179 875	3 173
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(361 374)	(226 352)	(133 421)	(1 386 291)	(1)	(1 435 219)	-	29 000 572	856 649
070	W tym MŚP	(308 878)	(193 791)	(113 485)	(960 796)	(1)	(995 846)	-	20 425 768	645 950
080	Gospodarstwa domowe	(642 578)	(201 601)	(432 968)	(1 174 676)	(117)	(1 083 772)	-	41 304 386	629 916
090	Dłużne papiery wartościowe	(14 183)	(13 001)	(1 182)	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	(2 275)	(2 275)	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(6 372)	(6 372)	-	-	-	-	-	-	-
120	Institucje kredytowe	(1 519)	(1 519)	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	(1 167)	(682)	(485)	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 850)	(2 153)	(697)	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	(97 703)	(54 456)	(42 682)	(89 664)	(6)	(90 861)	-	7 548 377	25 242
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(69)	(13)	(56)	-	-	-	-	500	-
180	Institucje kredytowe	(351)	(294)	(57)	-	-	-	-	52 842	-
190	Inne instytucje finansowe	(2 700)	(1 518)	(1 181)	(61)	-	(61)	-	78 491	228
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(55 061)	(37 265)	(18 008)	(81 873)	-	(83 692)	-	7 126 363	24 241
210	Gospodarstwa domowe	(39 522)	(15 366)	(23 380)	(7 730)	(6)	(7 108)	-	290 181	773
220	Ogółem	(1 141 976)	(508 112)	(623 716)	(2 681 179)	(124)	(2 625 417)	-	78 039 106	1 514 980

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

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

	a	b		c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	353 251	7 553	7 553	352 978	(6 772)	(131)
020	Górnictwo i wydobywanie	175 835	5 484	5 484	175 759	(5 609)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	10 607 030	716 470	716 470	10 601 032	(477 800)	(381)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 810 299	33 935	33 935	2 810 299	(44 587)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	551 625	7 023	7 023	550 873	(8 550)	(30)
060	Budownictwo	5 291 432	341 895	341 895	5 284 111	(145 143)	(1 467)
070	Handel hurtowy i detaliczny	11 287 045	486 335	486 335	11 274 087	(352 893)	(2 320)
080	Transport i składowanie	3 110 838	195 721	195 721	3 106 589	(124 004)	(432)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	901 759	35 744	35 744	899 370	(24 825)	(225)
100	Informacja i komunikacja	2 136 724	56 317	56 317	2 134 503	(59 197)	(128)
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 634 161	432 075	432 075	6 595 895	(249 660)	(4 933)
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	61 300	336	336	60 792	(781)	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 041 772	90 950	90 950	4 036 732	(82 190)	(211)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 837 228	62 160	62 160	1 834 033	(48 116)	(439)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	4 050	4	4	4 050	(73)	-
160	Edukacja	233 281	5 474	5 474	232 302	(4 155)	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 740 700	19 355	19 355	1 739 381	(23 338)	(143)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	495 390	5 052	5 052	494 983	(8 373)	(69)
190	Inne usługi	609 846	15 884	15 884	609 434	(70 635)	(55)
200	Ogółem	52 883 566	2 517 767	2 517 767	52 797 203	(1 736 701)	(10 964)

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.

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

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		a	b	c					d
				W tym nieobsługiwane					
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Ekspozycje bilansowe	203 652 004	5 011 719	5 009 427	203 083 389	(3 581 170)	(50 568)		
020	Polska	177 658 181	4 764 271	4 761 979	177 121 735	(3 438 774)	(50 502)		
030	Czechy	14 542 068	125 265	125 265	14 542 063	(98 338)	-		
040	Luksemburg	5 897 891	4	4	5 897 872	(1 594)	-		
050	Słowacja	3 054 873	106 073	106 073	3 054 873	(72 296)	-		
060	Francja	711 018	98	98	710 994	(211)	-		
070	Stany Zjednoczone	529 806	569	569	498 543	(244)	-		
080	Niemcy	464 065	10 926	10 926	463 972	(530)	(2)		
090	Niderlandy	321 795	26	26	321 781	(9 186)	-		
100	Hiszpania	88 163	255	255	88 117	(56)	-		
110	Austria	86 402	26	26	86 396	(31)	-		
120	Belgia	72 553	-	-	72 553	(23)	-		
130	Cypr	47 045	-	-	47 018	(24)	-		
140	Dania	45 826	120	120	45 807	(481)	-		
150	Wielka Brytania	35 429	824	824	35 286	(279)	(11)		
160	Szwajcaria	26 302	570	570	26 245	(194)	-		
170	Irlandia	22 872	21	21	22 813	(24)	-		
180	Turcja	17 114	-	-	17 114	(41)	-		
190	Malta	9 788	78	78	9 634	(135)	-		
200	Zjednoczone Emiraty Arabskie	4 729	1 978	1 978	4 621	(1 003)	(46)		
210	Jordania	3 339	-	-	3 339	(11)	-		
220	Szwecja	3 333	215	215	3 326	(114)	-		
230	Norwegia	3 103	260	260	3 096	(156)	-		
240	Gibraltar	876	-	-	876	-	-		
250	Kanada	869	-	-	852	(15)	-		
260	Portugalia	713	-	-	707	(2)	-		
270	Malezja	593	-	-	593	-	-		
280	Nowa Zelandia	549	-	-	549	(2)	-		
290	Arabia Saudyjska	548	-	-	548	-	-		
300	Australia	425	-	-	425	(45)	-		
310	Włochy	375	39	39	375	(70)	-		
320	Izrael	330	-	-	330	-	-		
330	Finlandia	234	-	-	208	(3)	-		
340	Islandia	183	16	16	183	(23)	-		
350	Tajlandia	103	-	-	103	-	-		
360	Litwa	99	33	33	99	(1)	-		
370	Tanzania	78	-	-	78	-	-		
380	Serbia	76	-	-	76	-	-		
390	Singapur	76	50	50	10	-	(7)		
400	Grecja	31	-	-	31	(1)	-		
410	Ukraina	29	1	1	29	(1)	-		
420	Dominikana	25	-	-	25	-	-		
430	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	23	-	-	23	-	-		
440	Andora	19	-	-	18	(1)	-		
450	Kajmany	13	-	-	13	-	-		
460	Estonia	10	-	-	10	-	-		
470	Węgry	6	-	-	6	-	-		
480	Bułgaria	5	-	-	5	-	-		
490	Japonia	5	-	-	3	-	-		
500	Monako	4	-	-	4	-	-		
510	Rumunia	4	-	-	4	-	-		
520	Chorwacja	3	-	-	3	-	-		
530	Łotwa	3	-	-	3	-	-		
540	Chiny	1	-	-	1	-	-		
550	Meksyk	1	1	1	1	(1)	-		
560	Rosja	-	-	-	-	42 740	-		

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

		a	b	c	d	e	f	g	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
570	Ekspozycje pozabilansowe	45 999 976	189 571	189 301	-	-	187 361	-	
580	Polska	39 646 330	189 130	188 860			184 160		
590	Niemcy	2 658 597	85	85			285		
600	Wielka Brytania	1 102 281	2	2			63		
610	Czechy	506 645	255	255			1 653		
620	Cypr	501 878	-	-			184		
630	Francja	391 643	-	-			7		
640	Słowacja	207 732	49	49			457		
650	Luksemburg	201 352	-	-			117		
660	Austria	186 429	-	-			236		
670	Hiszpania	128 818	-	-			18		
680	Stany Zjednoczone	120 656	2	2			19		
690	Irlandia	102 995	-	-			12		
700	Dania	88 411	3	3			6		
710	Niderlandy	56 579	-	-			8		
720	Japonia	32 242	-	-			2		
730	Szwajcaria	12 765	35	35			17		
740	Algieria	11 954	-	-			9		
750	Kanada	9 707	-	-			3		
760	Izrael	6 630	-	-			11		
770	Jordania	4 445	-	-			6		
780	Indie	3 760	-	-			4		
790	Włochy	3 476	-	-			-		
800	Korea Południowa	2 200	-	-			-		
810	Egipt	1 513	-	-			11		
820	Singapur	1 367	2	2			-		
830	Malta	1 205	-	-			22		
840	Południowa Afryka	1 064	-	-			1		
850	Portugalia	963	-	-			1		
860	Szwecja	893	6	6			7		
870	Węgry	830	-	-			-		
880	Chorwacja	680	-	-			-		
890	Norwegia	598	2	2			3		
900	Belgia	497	-	-			1		
910	Zjednoczone Emiraty Arabskie	479	-	-			2		
920	Australia	288	-	-			-		
930	Litwa	248	-	-			23		
940	Hongkong	200	-	-			-		
950	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	190	-	-			3		
960	Andora	150	-	-			-		
970	Finlandia	149	-	-			1		
980	Nowa Zelandia	101	-	-			-		
990	Curacao	100	-	-			-		
1000	Gibraltar	90	-	-			-		
1010	Maroko	82	-	-			8		
1020	Chiny	75	-	-			-		
1030	Grecja	69	-	-			-		
1040	Islandia	65	-	-			-		
1050	Łotwa	55	-	-			-		
1060	Tajlandia	53	-	-			-		
1070	Argentyna	50	-	-			-		
1080	Bahamy	50	-	-			-		
1090	Słowenia	50	-	-			1		
1100	Rosja	45	-	-			-		
1110	Tanzania	30	-	-			-		
1120	Bulgaria	25	-	-			-		
1130	Meksyk	25	-	-			-		
1140	Kajmany	22	-	-			-		
1150	Malezja	22	-	-			-		
1160	Filipiny	20	-	-			-		
1170	Barbados	18	-	-			-		
1180	Chile	18	-	-			-		
1190	Guernsey	18	-	-			-		
1200	Ukraina	17	-	-			-		
1210	Dominikana	16	-	-			-		
1220	Monako	16	-	-			-		
1230	Estonia	5	-	-			-		
1240	Ogółem	249 651 980	5 201 290	5 198 728	203 083 389	(3 581 170)	187 361	(50 568)	

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania								
005	Saldą pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	1 248 271	1 431 746	1 431 746	1 431 330	(23 450)	(532 775)	1 593 421	610 889
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	1 568	8 473	8 473	8 473	(62)	(4 382)	2 338	1 912
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	631 396	814 174	814 174	814 170	(11 665)	(339 455)	845 495	353 295
070	Gospodarstwa domowe	615 307	609 099	609 099	608 687	(11 723)	(188 938)	745 588	255 682
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	102 089	18 455	18 455	18 072	(809)	(13 185)	67 149	8 154
100	Ogółem	1 350 360	1 450 201	1 450 201	1 449 402	(24 259)	(545 960)	1 660 570	619 043

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	35 400 898	35 400 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	130 020 166	129 259 265	760 901	5 011 719	2 303 417	372 100	719 773	775 190	483 129	163 241	194 868	5 009 427
020	Banki centralne	8 416 454	8 416 454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 199	27 199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	1 354 883	1 354 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 760 961	3 759 050	1 911	39 421	23 341	1 828	2 108	3 480	3 163	5 494	6	39 421
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	50 365 802	49 931 607	434 195	2 517 765	1 285 000	154 750	364 311	389 816	228 105	57 304	38 478	2 517 765
070	W tym MŚP	34 897 134	34 512 984	384 149	1 809 686	916 828	125 218	192 212	355 170	142 033	47 558	30 666	1 809 686
080	Gospodarstwa domowe	66 094 867	65 770 072	324 795	2 454 533	995 076	215 522	353 354	381 894	251 861	100 443	156 384	2 452 241
090	Dłużne papiery wartościowe	68 620 117	68 620 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	14 831 236	14 831 236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	42 610 184	42 610 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	9 161 351	9 161 351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 277 478	1 277 478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	739 868	739 868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	45 810 403			189 570								189 300
160	Banki centralne	-			-								-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 465											-
180	Instytucje kredytowe	4 225 484											-
190	Inne instytucje finansowe	2 237 916			546								546
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 444 754			156 505								156 235
210	Gospodarstwa domowe	9 877 784			32 519								32 519
220	Ogółem	279 851 584	233 280 280	760 901	5 201 289	2 303 417	372 100	719 773	775 190	483 129	163 241	194 868	5 198 727

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 899 526
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 136 209
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(3 024 015)
040	Wypływy z powodu odpisów	(1 057 079)
050	Wypływ z innych powodów	(1 966 936)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	5 011 720

Zmiany wskaźnika nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 67 pod tabelą EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji.

Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

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

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	141 870	(46 826)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	54 796	(24 994)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	87 074	(21 832)
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	141 870	(46 826)

Informacja ilościowa zgodnie z Załącznikiem 1 do Rekomendacji R

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

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Instytucje									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	432 967	3 660 041	1 764 605	0,06	581	38,35	4,10	302
	od 0,15% do <0,25%	90 455	269 610	197 911	0,13	54	38,00	3,75	18
	od 0,25% do <0,50%	39 093	161 527	102 878	0,19	53	38,11	1,10	73
	od 0,50% do <0,75%	674 096	14 931	727 505	0,46	19	43,33	3,03	921
	od 0,75% do <2,50%	84 475	100 428	121 614	0,47	42	42,66	3,19	202
	od 2,50% do <10,00%	583	4 547	2 574	0,88	10	35,79	4,36	6
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,04	5	52,00	5,00	-
	od 45,00% do <100,00%	500	-	500	29,16	13	36,80	2,86	30
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	3 272	23 059	13 234	0,51	784	29,51	6,96	276
	od 0,15% do <0,25%	-	3 679	1 607	1,18	3	43,72	0,18	10
	od 0,25% do <0,50%	-	100	23	0,33	1	38,00	0,41	0
	od 0,50% do <0,75%	-	175	89	46,92	1	51,21	3,00	21
	od 0,75% do <2,50%	-	33	33	0,02	35	-	1,48	-
	od 2,50% do <10,00%	527	546	981	30,56	11	38,61	1,93	126
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	55	1	56	47,34	8	52,59	4,94	14
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel ekspozycji wobec rządów i banków centralnych									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	84 109 005	-	84 210 210	0,09	123	16,47	2,29	2 266
	od 0,15% do <0,25%	84 400	-	84 362	0,12	1	15,00	0,41	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	1	40	39	2,39	2	52,00	3,03	1
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	103 110	106 790	142 603	0,56	3 572	20,54	-	865
	od 0,15% do <0,25%	138 877	211 355	219 659	0,96	5 881	32,51	-	982
	od 0,25% do <0,50%	681 681	455 391	871 889	0,96	17 236	27,07	-	3 460
	od 0,50% do <0,75%	997 079	397 776	1 182 138	1,03	17 897	25,67	-	4 880
	od 0,75% do <2,50%	3 925 272	1 767 425	4 780 086	1,72	77 514	36,23	-	39 629
	od 2,50% do <10,00%	3 400 793	348 361	3 607 756	2,90	48 257	26,11	-	37 437
	od 10,00% do <45,00%	656 038	14 031	668 040	5,82	5 025	11,80	-	5 049
	od 45,00% do <100,00%	2 651	381	2 928	6,85	74	27,80	-	60
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	39 764	14 776	47 655	2,81	1 058	30,16	-	2 543
	od 0,15% do <0,25%	53 995	16 581	63 470	4,73	1 416	41,63	-	4 876
	od 0,25% do <0,50%	158 897	41 148	183 632	6,31	4 415	43,70	-	16 605
	od 0,50% do <0,75%	182 610	36 726	205 673	6,52	5 035	43,47	-	18 120
	od 0,75% do <2,50%	712 446	107 974	788 346	10,13	18 509	44,68	-	91 779
	od 2,50% do <10,00%	451 727	46 751	491 556	16,35	14 044	35,62	-	57 883
	od 10,00% do <45,00%	80 754	10 424	90 945	20,70	1 538	13,62	-	3 842
	od 45,00% do <100,00%	4 305	594	4 636	8,50	239	50,27	-	500
POCI non-default		6 878	223	7 297	12,59	75	61,07	-	1 356

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	501 400	7 382	56,96	258 600
	od 13 do 24 miesięcy	196 357	3 167	70,95	142 595
	od 25 do 36 miesięcy	71 010	1 341	79,34	60 468
	od 37 do 48 miesięcy	28 401	836	82,52	25 832
	od 49 do 60 miesięcy	31 453	912	90,70	30 551
	od 61 do 84 miesięcy	43 028	2 994	91,23	42 387
	powyżej 84 miesięcy	762	44	88,28	668
POCI	do 12 miesięcy	74 623	462	31,11	21 964
	od 13 do 24 miesięcy	13 422	88	39,42	5 462
	od 25 do 36 miesięcy	1 810	17	35,59	706
	od 37 do 48 miesięcy	419	10	32,71	90
	od 49 do 60 miesięcy	172	4	37,63	4
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	62	1	16,37	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	655 520	278 566	824 745	0,27	46 799	39,04	-	864
	od 0,15% do <0,25%	693 609	116 438	770 902	0,36	38 631	43,06	-	1 263
	od 0,25% do <0,50%	841 061	111 449	915 097	0,58	53 704	40,22	-	2 221
	od 0,50% do <0,75%	751 928	44 316	781 179	0,83	50 916	46,15	-	3 011
	od 0,75% do <2,50%	5 928 934	68 056	5 967 805	1,70	346 617	54,15	-	53 769
	od 2,50% do <10,00%	2 289 822	7 656	2 292 620	3,42	167 574	55,40	-	42 548
	od 10,00% do <45,00%	53 077	345	53 319	9,18	5 181	53,50	-	2 608
	od 45,00% do <100,00%	907	1	908	23,69	36	54,01	-	108
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	95 898	12 618	104 445	3,81	6 681	41,78	-	3 581
	od 0,15% do <0,25%	161 505	10 061	168 683	4,33	8 635	43,85	-	6 788
	od 0,25% do <0,50%	343 641	15 386	355 194	4,90	19 209	42,82	-	15 288
	od 0,50% do <0,75%	240 091	6 393	244 466	5,93	14 328	44,39	-	12 811
	od 0,75% do <2,50%	607 949	5 339	611 692	9,72	48 486	48,60	-	55 230
	od 2,50% do <10,00%	291 900	172	291 464	17,03	62 416	53,41	-	44 155
	od 10,00% do <45,00%	8 418	11	8 376	24,93	3 237	52,25	-	1 584
	od 45,00% do <100,00%	18 867	15	18 876	8,61	1 251	54,73	-	1 760
POCI non-default		14 567	10	20 587	8,53	629	58,60	-	547

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	365 022	25 523	53,87	197 750
	od 13 do 24 miesięcy	136 679	7 652	61,49	84 278
	od 25 do 36 miesięcy	47 911	2 091	59,46	28 671
	od 37 do 48 miesięcy	15 427	680	61,98	9 684
	od 49 do 60 miesięcy	5 684	262	73,63	4 257
	od 61 do 84 miesięcy	12 901	489	96,49	12 476
	powyżej 84 miesięcy	12 766	614	99,49	12 709
POCI	do 12 miesięcy	95 096	1 374	32,04	27 949
	od 13 do 24 miesięcy	12 934	203	33,51	3 996
	od 25 do 36 miesięcy	2 716	118	36,35	570
	od 37 do 48 miesięcy	3 333	68	36,11	372
	od 49 do 60 miesięcy	566	14	36,94	40
	od 61 do 84 miesięcy	30	2	23,26	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych odnawialnych									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	155 342	780 839	444 493	0,36	65 945	34,94	-	677
	od 0,15% do <0,25%	161 614	696 345	430 069	0,43	52 649	36,59	-	750
	od 0,25% do <0,50%	301 701	1 142 559	793 884	0,54	86 967	38,33	-	1 788
	od 0,50% do <0,75%	212 478	614 427	513 992	0,70	51 267	39,49	-	1 625
	od 0,75% do <2,50%	716 603	988 981	1 232 553	1,42	127 822	39,34	-	8 437
	od 2,50% do <10,00%	368 946	236 002	489 047	3,21	54 460	39,09	-	7 186
	od 10,00% do <45,00%	18 832	11 344	24 051	5,03	3 857	39,18	-	504
	od 45,00% do <100,00%	199	133	250	5,50	37	37,90	-	5
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	63 517	65 129	95 568	3,46	8 113	40,08	-	4 838
	od 0,15% do <0,25%	82 891	59 382	113 860	4,31	7 794	42,06	-	7 240
	od 0,25% do <0,50%	176 432	89 890	225 291	5,25	14 518	42,96	-	16 881
	od 0,50% do <0,75%	150 488	58 127	184 379	5,75	11 779	42,92	-	14 644
	od 0,75% do <2,50%	385 503	70 221	430 658	8,73	29 956	42,00	-	44 950
	od 2,50% do <10,00%	154 129	14 469	163 656	13,90	12 998	41,56	-	22 293
	od 10,00% do <45,00%	6 829	795	7 225	17,61	879	39,60	-	1 072
	od 45,00% do <100,00%	1 987	1 504	2 668	4,62	323	40,33	-	154
POCI non-default		1 656	403	1 452	7,35	123	42,03	-	761

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych odnawialnych					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	143 201	8 010	47,57	69 380
	od 13 do 24 miesięcy	51 377	2 546	56,95	29 793
	od 25 do 36 miesięcy	16 711	705	53,79	9 218
	od 37 do 48 miesięcy	5 109	240	52,31	2 775
	od 49 do 60 miesięcy	1 680	82	33,73	593
	od 61 do 84 miesięcy	1 374	65	31,44	451
	powyżej 84 miesięcy	731	42	40,69	331
POCI	do 12 miesięcy	45	6	30,81	12
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	273	4	61,84	134
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	86	4	12,72	1
	od 61 do 84 miesięcy	36	1	100,00	37
	powyżej 84 miesięcy	90	1	14,91	13

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	34 662	6 022	37 273	0,94	92	17,98	-	131
	od 0,15% do <0,25%	135 183	20 012	144 451	1,04	369	17,09	-	479
	od 0,25% do <0,50%	314 319	42 737	334 597	1,10	926	17,43	-	1 048
	od 0,50% do <0,75%	213 411	28 108	226 267	1,13	572	18,06	-	796
	od 0,75% do <2,50%	555 610	73 721	589 652	1,23	1 277	22,88	-	2 536
	od 2,50% do <10,00%	125 166	11 022	130 173	2,31	323	24,25	-	827
	od 10,00% do <45,00%	7 827	356	7 992	2,58	20	16,08	-	38
	od 45,00% do <100,00%	272	11	275	1,25	1	30,36	-	1
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	2 665	149	2 736	6,02	9	17,42	-	127
	od 0,15% do <0,25%	13 697	173	13 748	4,02	32	19,63	-	547
	od 0,25% do <0,50%	48 209	2 983	49 593	9,82	115	18,28	-	2 462
	od 0,50% do <0,75%	51 749	2 832	53 043	6,51	106	19,76	-	2 667
	od 0,75% do <2,50%	88 053	4 488	89 590	6,78	227	20,49	-	5 225
	od 2,50% do <10,00%	18 587	46	18 599	11,37	52	18,29	-	971
	od 10,00% do <45,00%	827	-	827	18,25	4	13,61	-	39
	od 45,00% do <100,00%	1 545	513	1 786	1,14	5	20,98	-	14
POCI non-default		2 555	38	3 439	2,00	7	33,95	-	-

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	58 630	109	21,94	12 922
	od 13 do 24 miesięcy	32 786	67	26,30	8 641
	od 25 do 36 miesięcy	26 153	54	31,06	8 145
	od 37 do 48 miesięcy	17 165	34	38,36	6 598
	od 49 do 60 miesięcy	7 404	13	46,35	3 453
	od 61 do 84 miesięcy	8 371	15	60,41	5 060
	powyżej 84 miesięcy	11 898	21	96,39	11 470
POCI	do 12 miesięcy	1 069	3	12,70	122
	od 13 do 24 miesięcy	6 368	2	19,25	310
	od 25 do 36 miesięcy	317	2	22,85	43
	od 37 do 48 miesięcy	3 715	3	33,07	2
	od 49 do 60 miesięcy	1 761	2	80,40	846
	od 61 do 84 miesięcy	344	1	15,74	-
	powyżej 84 miesięcy	4 973	10	79,11	2 798

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	24 489 648	785 015	24 853 365	0,13	87 731	15,78	-	5 757
	od 0,15% do <0,25%	7 813 934	275 703	7 951 713	0,19	26 086	16,03	-	2 761
	od 0,25% do <0,50%	5 655 846	185 167	5 749 702	0,30	19 696	15,26	-	3 263
	od 0,50% do <0,75%	1 533 723	26 074	1 545 529	0,40	5 707	15,01	-	1 172
	od 0,75% do <2,50%	1 132 155	18 686	1 141 088	0,41	5 211	15,42	-	1 077
	od 2,50% do <10,00%	124 520	961	124 916	0,76	802	15,64	-	243
	od 10,00% do <45,00%	24 575	330	24 590	1,27	224	16,47	-	50
	od 45,00% do <100,00%	1 505	-	1 503	19,02	9	10,58	-	24
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	3 414 694	9 355	3 356 680	1,60	9 252	16,40	-	31 015
	od 0,15% do <0,25%	466 216	2 008	461 947	5,04	1 305	16,14	-	9 632
	od 0,25% do <0,50%	361 547	973	359 327	8,60	1 146	14,98	-	9 409
	od 0,50% do <0,75%	154 946	889	154 328	8,89	476	15,33	-	4 630
	od 0,75% do <2,50%	251 893	1 696	251 297	7,12	804	16,18	-	6 817
	od 2,50% do <10,00%	31 632	-	31 508	9,94	137	16,77	-	1 129
	od 10,00% do <45,00%	5 120	-	5 127	13,30	32	14,70	-	162
	od 45,00% do <100,00%	17 823	127	17 887	4,24	149	19,32	-	410
POCI non-default	25 455	-	32 118	6,83	146	19,30	-	606	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	206 670	799	19,15	39 758
	od 13 do 24 miesięcy	102 830	412	26,01	26 790
	od 25 do 36 miesięcy	130 014	463	28,30	36 869
	od 37 do 48 miesięcy	44 096	224	43,63	19 276
	od 49 do 60 miesięcy	46 116	158	59,37	27 625
	od 61 do 84 miesięcy	49 640	159	83,24	41 353
	powyżej 84 miesięcy	92 822	212	95,98	89 147
POCI	do 12 miesięcy	6 915	32	16,34	815
	od 13 do 24 miesięcy	8 093	24	26,75	1 642
	od 25 do 36 miesięcy	7 335	20	39,07	1 643
	od 37 do 48 miesięcy	10 248	11	57,19	4 339
	od 49 do 60 miesięcy	1 340	7	23,81	120
	od 61 do 84 miesięcy	588	2	31,37	187
	powyżej 84 miesięcy	14 898	34	87,36	8 580

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	10 723 093	2 299 783	11 567 687	1,65	893	39,65	5,96	71 345
	od 0,15% do <0,25%	4 117	490	4 638	2,08	5	29,61	2,71	24
	od 0,25% do <0,50%	182 298	22 463	196 607	2,02	16	38,60	4,2	1 519
	od 0,50% do <0,75%	-	148	12	0,81	1	114,95	1,12	-
	od 0,75% do <2,50%	1 211 243	593 061	1 396 657	2,62	266	38,26	3,56	14 083
	od 2,50% do <10,00%	550 917	13 533	555 662	3,24	58	19,63	4,23	1 730
	od 10,00% do <45,00%	132 973	5850	133 209	4,82	9	25,60	3,64	524
	od 45,00% do <100,00%	16 858	49	16 906	9,34	9	27,13	1,37	137
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	876 401	36 215	887 571	5,81	70	41,41	3,11	32 256
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	2	-	2	1,76	3	38,89	5	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	126 227	28 761	132 041	7,08	6	48,38	3,02	9 646
	od 2,50% do <10,00%	87 584	155	87 739	8,14	5	20,89	1,73	926
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	5 577	-	5 577	13,42	2	40,10	1,41	165
POCI non-default	16 283	-	18 149	1,00	1	30,98	2,2	-	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	322 601	15	-	141 163
	od 13 do 24 miesięcy	346 074	16	-	188 882
	od 25 do 36 miesięcy	147 708	2	-	112 068
	od 37 do 48 miesięcy	28	4	-	16
	od 49 do 60 miesięcy	120	1	-	120
	od 61 do 84 miesięcy	7 365	2	-	2 732
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	38 601	7	-	25 907
	od 13 do 24 miesięcy	52 076	4	-	23 563
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	42 740	1	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	321 934	882 649	780 920	0,20	1 335	35,78	1,81	643
	od 0,15% do <0,25%	300 205	619 966	628 646	0,25	851	39,57	1,64	764
	od 0,25% do <0,50%	577 662	1 357 996	1 200 304	0,33	1 622	36,56	2,73	1 481
	od 0,50% do <0,75%	699 685	874 947	1 129 508	0,59	1 163	26,75	2,61	2 102
	od 0,75% do <2,50%	3 988 947	3 454 777	5 618 883	1,13	5 116	24,32	2,38	17 192
	od 2,50% do <10,00%	2 054 462	1 140 150	2 564 481	2,30	2 151	25,34	1,80	15 932
	od 10,00% do <45,00%	39 966	81 258	92 551	10,22	186	33,51	1,88	1 089
	od 45,00% do <100,00%	25 707	6 336	29 122	3,50	196	39,38	5,00	274
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	166 418	178 686	256 482	2,33	893	35,1	2,06	3 376
	od 0,15% do <0,25%	54 197	77 087	102 314	1,96	92	39,89	1,95	1 335
	od 0,25% do <0,50%	134 548	93 985	181 864	4,71	184	25,27	2,20	2 167
	od 0,50% do <0,75%	99 554	83 258	139 304	2,70	125	27,8	2,26	1 208
	od 0,75% do <2,50%	718 852	301 362	842 150	4,62	703	21,45	1,94	10 353
	od 2,50% do <10,00%	535 758	183 902	594 846	5,25	485	24,64	1,70	8 544
	od 10,00% do <45,00%	94 934	21 904	111 319	11,03	143	14,16	3,04	2 298
	od 45,00% do <100,00%	266	11 193	8 741	18,43	71	43,59	1,39	590
POCI non-default		365	-	591	2,10	1	2,65	2,08	-

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	315 420	421	-	168 006
	od 13 do 24 miesięcy	115 400	163	-	77 242
	od 25 do 36 miesięcy	46 441	44	-	26 339
	od 37 do 48 miesięcy	14 638	16	-	8 149
	od 49 do 60 miesięcy	18 944	58	-	15 868
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	27 165	12	-	20 477
	od 13 do 24 miesięcy	22 131	17	-	9 158
	od 25 do 36 miesięcy	5 388	7	-	2 151
	od 37 do 48 miesięcy	1 887	4	-	317
	od 49 do 60 miesięcy	1 570	2	-	759
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe									
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15%	891 636	1 247 804	1 528 499	0,24	3 552	29,15	2,65	6 984
	od 0,15% do <0,25%	1 276 805	2 233 513	2 096 042	0,31	1 650	38,68	1,43	2 522
	od 0,25% do <0,50%	4 033 816	3 112 814	5 104 409	0,51	4 228	29,79	2,15	16 596
	od 0,50% do <0,75%	1 466 058	1 169 933	1 930 882	0,68	3 278	29,82	1,68	3 878
	od 0,75% do <2,50%	6 380 256	5 254 779	8 566 955	1,15	13 059	28,43	2,25	42 960
	od 2,50% do <10,00%	3 079 695	1 382 575	3 655 838	2,23	6 886	22,38	2,62	16 348
	od 10,00% do <45,00%	279 382	51 921	299 459	6,16	797	20,33	3,40	1 589
	od 45,00% do <100,00%	36 037	50 589	57 931	3,76	450	46,15	2,03	876
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15%	200 754	149 178	279 350	2,43	3 211	32,98	2,70	3 092
	od 0,15% do <0,25%	137 928	60 956	167 727	1,88	693	24,56	1,90	744
	od 0,25% do <0,50%	633 552	264 897	711 924	2,58	1 497	22,66	2,18	4 146
	od 0,50% do <0,75%	428 012	395 868	585 950	1,78	1 204	33,75	4,05	3 492
	od 0,75% do <2,50%	691 116	322 239	832 336	5,41	3 100	22,89	2,13	11 268
	od 2,50% do <10,00%	468 922	283 744	585 604	6,30	1 857	16,11	2,08	7 999
	od 10,00% do <45,00%	54 825	26 952	75 738	14,19	344	10,29	1,42	1 270
	od 45,00% do <100,00%	34 575	6 959	39 577	8,32	297	41,05	0,59	1 493
POCI non-default	-	2 694	212	0,05	1	2,65	0,29	-	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe					
Koszyk 3	do 12 miesięcy	305 471	1 319	-	175 363
	od 13 do 24 miesięcy	90 945	490	-	58 545
	od 25 do 36 miesięcy	46 139	153	-	36 930
	od 37 do 48 miesięcy	100 414	90	-	81 057
	od 49 do 60 miesięcy	50 788	206	-	35 689
	od 61 do 84 miesięcy	56 031	215	-	54 625
	powyżej 84 miesięcy	25 759	14	-	19 383
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	33 401	4	-	19 176
	od 25 do 36 miesięcy	417	2	-	239
	od 37 do 48 miesięcy	1 918	1	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	10 685	1	-	8 150
	od 61 do 84 miesięcy	25 006	2	-	4 418
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

9. Ryzyko operacyjne

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

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie mBanku jest ograniczenie przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych, zmniejszanie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz dotkliwości potencjalnych skutków. Grupa mBanku koncentruje działania na skutecznym procesie zarządzania na każdej z linii obrony. Ważnym czynnikiem jest pogłębianie świadomości ryzyka operacyjnego oraz budowanie kultury organizacyjnej pozwalającej wypracowywać odpowiednie mechanizmy mitygujące ryzyko.

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

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

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

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

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

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

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

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

W podziale strat operacyjnych na linie biznesowe, wyodrębnione w oparciu o Rozporządzenie CRR, zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i bankowość komercyjna. W podziale strat na kategorie ryzyka, największe straty Grupa mBanku ponosi w kategorii ryzyka operacyjnego: klienci, produkty i praktyki biznesowe. Poziom ten w 2024 roku wynikał przede wszystkim z poniesienia kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w CHF.

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

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

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

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2021	2022	2023		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową*	6 211 652	8 308 609	11 149 376	1 083 863	13 548 283
3	Objęta metodą standardową:	6 211 652	8 308 609	11 149 376		
4	Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-		
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

*W wyniku przeprowadzonego przeglądu założeń oraz wdrożenia zmian w metodologii szacowania kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne, Grupa mBanku dokonała aktualizacji wartości wskaźników dla lat 2021 i 2022. Dokonane zmiany obejmowały przegląd i aktualizację założeń stosowanych w dotychczasowej metodologii, uwzględniając zmieniające się uwarunkowania operacyjne i biznesowe.

10. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQA.

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

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

W 2024 roku Europejski Bank Centralny rozpoczął serię obniżek stóp procentowych, uzasadniając swoje decyzje spadającą w strefie euro inflacją. Jednocześnie NBP utrzymał stopy procentowe na niezmiennym poziomie. W warunkach dużej nadpłynności, która utrzymywała się w polskim sektorze bankowym, banki utrzymywały oprocentowanie depozytów na stabilnym poziomie.

W 2024 roku Bank działał w warunkach niepewnej sytuacji geopolitycznej i rynkowej. Pomimo nieprzewidywalnych warunków rynkowych, Bank charakteryzował się wysoką odpornością na ryzyko płynności. Wzrost bazy depozytowej oraz niska dynamika rozwoju akcji kredytowej miały bezpośrednie przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Bank utrzymywał wysoką płynność dzięki wysokiemu udziałowi depozytów detalicznych w bilansie Banku, dużemu portfelowi płynnych aktywów oraz niskiej koncentracji podmiotowej zobowiązań. Istotną rolę odgrywał również wysoki poziom depozytów gwarantowanych. Dodatkowo w 2024 roku odnotowano wzrost wartości portfela obligacji skarbowych, co przyczyniło się do wzrostu poziomu bufora aktywów płynnych.

Bank w grudniu 2024 roku przeprowadził skutecznie emisję obligacji kapitałowych AT1 w PLN, które zostały zaliczone do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I, oraz tzw. zielonych obligacji własnych w formacie uprzywilejowanych obligacji senioralnych (PS) w EUR w ramach programu EMTN, co dodatkowo pozytywnie wpłynęło na poziom płynności Banku.

W ramach wniosków z analizy zdarzeń rynkowych, Bank w 2024 roku zwiększył częstotliwość monitorowania wskaźników wczesnego ostrzegania w obszarze płynności oraz podniósł minimalny bufor zarządczy na miarę LCR, by wypełnić oczekiwania nadzorcze i zapewnić jeszcze bardziej odporny profil ryzyka płynności.

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

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

- **Departament Skarbu** - I linia obrony, zapewnia środki do rozliczeń na rachunkach Banku, utrzymuje określone wielkości parametrów i miar ryzyka w ramach przyznaných limitów płynności, utrzymuje portfel papierów wartościowych stanowiący zabezpieczenie na wypadek materializacji sytuacji stresowej, dba o zapewnienie finansowania długoterminowego w postaci emisji papierów dłużnych oraz o zapewnienie finansowania dla spółek z Grupy mBanku.

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

Poziom centralizacji zarządzania ryzykiem płynności

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

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

W cyklu tygodniowym raportowane są:

- wskaźniki wczesnego ostrzegania (EWI), składające 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 (wybrane wskaźniki EWI są monitorowane w ujęciu dziennym),
- wskaźniki Recovery.

W cyklu miesięcznym raportowane są:

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

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

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w Grupie mBanku do bieżącego zarządzania ryzykiem płynności. W cyklu rocznym przeprowadzane są:

- zintegrowany test warunków skrajnych uwzględniający wpływ materializacji innych rodzajów ryzyka na pozycję płynności,
- pogłębiona analiza płynności długoterminowej, obejmująca scenariusz materializacji ryzyka kredytowego,
- analizy scenariuszowe w założeniu kryzysu wewnętrznego, mieszanego oraz systemowego, uwzględniane w Planie Naprawy Grupy mBanku,
- analizy potrzeb płynnościowych w dwóch scenariuszach - kryzysu wewnętrznego oraz obejmującego cały rynek, na potrzeby procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

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 stopnia dotkliwości scenariuszy warunków skrajnych ryzyka płynności. Dodatkowo z częstotliwością miesięczną kalkulowany jest scenariusz skrajny dla ryzyka płynności śróddziennej.

Co najmniej raz w roku przeprowadzana jest również analiza wrażliwości miary LCR oraz analiza wrażliwości luki skumulowanej w perspektywie 1 miesiąca. Analizy wrażliwości stanowią kluczowe narzędzie do oceny wrażliwości miar płynności na zmianę wybranych czynników ryzyka i pomagają w projektowaniu oraz weryfikacji wiarygodności scenariuszy warunków skrajnych.

Grupa mBanku wykorzystuje założenia warunków skrajnych m. in.:

- do definiowania apetytu na ryzyko płynności,
- do ustalania struktury i wielkości limitów, które wyznaczają tolerancję ryzyka płynności,
- do określania zestawu i wielkości możliwych źródeł finansowania w warunkach skrajnych płynności na potrzeby Planu awaryjnego na wypadek zagrożenia utratą płynności finansowej przez Grupę mBanku i Planu Naprawy Grupy mBanku,
- do ustanawiania wymaganej struktury i poziomu rezerw płynnościowych na wypadek wystąpienia warunków skrajnych.

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

- zmienność bazy depozytowej z uwzględnieniem podziału na główne linie biznesowe,
- zwiększenie potencjalnego ciągnięcia niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych,

- wrażliwość na zmianę wyceny portfela papierów płynnych,
- zwiększone zapotrzebowanie na płynność w ciągu dnia,
- wrażliwość na zmianę wyceny transakcji pochodnych skutkującą potrzebą uzupełnienia depozytów zabezpieczających,
- zwiększone zapotrzebowanie na płynność zgłaszane przez spółki zależne,
- konieczność przedpłaty kredytów otrzymanych,
- wzrost stopy wymaganej rezerwy obowiązkowej,
- straty wynikające z materializacji innych rodzajów ryzyka,
- ryzyko nieodnowienia finansowania hurtowego.

W zależności od uzyskanej oceny istotności, dany czynnik ryzyka płynności Grupa mBanku uwzględnia w ramach odpowiedniego procesu (pomiaru, testów warunków skrajnych, ustalania apetytu na ryzyko, analizy wrażliwości, planowania finansowego).

Dodatkowo raz w roku Grupa mBanku ocenia istotność czynników ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem (ESG) z perspektywy ryzyka płynności. Czynniki ryzyka ESG Grupa mBanku uwzględnia pośrednio w ramach powiązań z innymi rodzajami ryzyka: kredytowym, rynkowym, operacyjnym, reputacji, a także w wybranych procesach zarządzania ryzykiem płynności. W szczególności Grupa mBanku zapewnia stabilne finansowanie i odporny model biznesowy oraz efektywne zarządzanie strukturalnym ryzykiem płynności poprzez utrzymanie zdolności do emisji zielonych obligacji na europejskich rynkach finansowych. Dodatkowo wskaźnik finansowania długoterminowego (WFD), który został wprowadzony w 2024 roku w drodze Rekomendacji KNF, promuje emisję tzw. zielonych obligacji i zielone kredyty hipoteczne. Grupa mBanku monitoruje poziom wskaźnika i raportuje go do KNF w ujęciu miesięcznym.

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 wystąpienie warunków skrajnych na rynku walutowym i stopy procentowej, skutkujące wpływem na potrzeby pokrycia depozytów zabezpieczających transakcje pochodne, spadkiem wyceny portfela papierów wartościowych oraz wpływem depozytów zgromadzonych przez dużych deponentów.

Plan Awaryjny

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

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

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

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

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

Dodatkowo przeprowadzane są testy Planu Awaryjnego dla Grupy mBanku, a w oparciu o ich wyniki dokonywane są zmiany zapisów Planu Awaryjnego. Wyniki testu Planu Awaryjnego są raportowane i analizowane na poziomie Komitetu KRF oraz Zarządu Banku. W 2024 roku, w ramach Planu Awaryjnego, został przetestowany nowy scenariusz dynamicznego odpływu środków, w którym Grupa mBanku uwzględniła założenie incydentu o charakterze cybernetycznym.

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.

Grupa mBanku prowadzi działalność na terenie Polski, Czech i Słowacji. We wszystkich tych trzech lokalizacjach posiada dostęp do lokalnych systemów rozliczeniowych oraz posiada umowy pozwalające współpracować ze wszystkimi lokalnymi bankami centralnymi, co daje Grupie mBanku dostęp do awaryjnych źródeł refinansowania w ramach operacji otwartego rynku oraz zapewnia dostęp do lokowania nadwyżek płynności w najbardziej bezpiecznej formie.

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

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach 2024 i 2023 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBanku (w mln zł)	
31.12.2024	31.12.2023
68 247	58 876

Dodatkowo mBank utrzymuje również nadwyżki środków finansowych w gotówce zgromadzone na rachunkach w bankach centralnych w Polsce, Czechach i na Słowacji. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku mBank zgromadził na rachunkach nostro oraz lokatach międzybankowych łącznie 35,4 mld zł.

W ramach Grupy mBanku rezerwy płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny (mBH). Rezerwy płynności mBH składały się z polskich obligacji skarbowych w PLN oraz bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski. Ich wysokość w latach 2024 i 2023 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBH (w mln zł)	
31.12.2024	31.12.2023
1 280	845

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, zmiany struktury bilansu Banku oraz zmiany w postrzeganiu marki Banku przez klientów i pozostałych uczestników rynku. Przekroczenie wartości progowych przez zdefiniowane wskaźniki może być przesłanką do uruchomienia Planu Awaryjnego lub Planu Naprawy.

W związku z brakiem potrzeb dotyczących finansowania w walutach obcych za pośrednictwem instrumentów FX swap i CIRS, instrumenty te są stosowane w celu lokowania nadwyżek płynności w walutach obcych. W Banku obowiązuje jednak wewnętrzny limit łączny na wykorzystanie tych instrumentów. Dodatkowo, w celu ograniczenia ryzyka koncentracji zapadalności 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 i terminów wymagalności finansowania,
- stabilność bazy depozytowej,
- zrywalność depozytów,
- wskaźnik finansowania rynku nieruchomości,
- wskaźnik finansowania długoterminowego (wprowadzony przez KNF),
- wskaźnik koncentracji ryzyka płynności w obrębie pozycji pozabilansowych dotyczących zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

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

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł) dla Grupy mBanku

Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2024		luka LAB Base Case - 31.12.2023	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	61 407	61 407	59 098	59 098
do 3 dni roboczych	1 765	63 172	54	59 152
do 7 dni kalendarzowych	-	63 172	1 617	60 769
do 15 dni kalendarzowych	(2 822)	60 350	(3 074)	57 695
do 1 miesiąca	(6 068)	54 282	(4 979)	52 716
do 2 miesięcy	1 739	56 021	(376)	52 340
do 3 miesięcy	(2 975)	53 046	(2 461)	49 879
do 4 miesięcy	(1 956)	51 090	(1 239)	48 640
do 5 miesięcy	(162)	50 928	(1 858)	46 782
do 6 miesięcy	(1 522)	49 406	(1 184)	45 598
do 7 miesięcy	(1 416)	47 990	(1 531)	44 067
do 8 miesięcy	(1 627)	46 363	(1 463)	42 604
do 9 miesięcy	(2 752)	43 611	(1 215)	41 389
do 10 miesięcy	(977)	42 634	(982)	40 407
do 11 miesięcy	(1 285)	41 349	(1 577)	38 830
do 12 miesięcy	(1 436)	39 913	(1 479)	37 351

Zaprezentowane wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. W 2024 roku wzrost bazy depozytowej oraz umiarkowana dynamika rozwoju akcji kredytowej miały bezpośrednie przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku oraz wartości miar regulacyjnych LCR i NSFR na poziomie Grupy na koniec 2024 i 2023 przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2024	31.12.2023
LAB Base Case 1M	54 282	52 716
LAB Base Case 1Y	39 913	37 351
LCR	232%	225%
NSFR	164%	162%*

Miary LAB są wyrażone w mln zł, podczas gdy LCR i NSFR są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego.

* Dane w okresie porównawczym uległy zmianie ze względu na korekty mające na celu poprawę jakości danych w zakresie wyznaczania wartości bilansowej kredytów i ich rezydualnych terminów zapadalności.

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					86 562	84 444	82 050	78 934
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	130 968	129 599	130 211	130 771	9 948	9 901	10 078	10 238
3	Stabilne depozyty	92 850	91 413	90 713	90 195	4 701	4 571	4 536	4 510
4	Mniej stabilne depozyty	38 118	38 186	39 498	40 576	5 247	5 330	5 543	5 728
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 886	54 854	52 552	50 265	24 416	23 647	22 578	21 338
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 013	8 265	8 378	8 463	1 904	1 985	2 010	2 025
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	47 728	46 507	43 987	41 625	22 366	21 580	20 382	19 136
8	Dług niezabezpieczony	146	82	186	177	146	82	186	177
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	23 712	23 362	22 958	22 716	4 362	4 540	4 693	4 873
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 067	2 306	2 479	2 689	2 067	2 306	2 479	2 689
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 645	21 056	20 479	20 026	2 295	2 234	2 214	2 184
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 007	1 932	1 534	1 310	1 692	1 639	1 278	1 084
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	19 632	18 879	17 706	17 020	985	912	831	771
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 403	40 639	39 457	38 304
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	14 432	13 978	13 615	13 100	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 645	2 845	3 096	3 310	1 643	1 797	2 037	2 210
19	Inne wpływy środków pieniężnych	754	762	740	737	754	762	739	737
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	17 831	17 585	17 451	17 147	2 397	2 559	2 776	2 947
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	17 831	17 585	17 451	17 147	2 397	2 559	2 776	2 947
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					86 562	84 444	82 050	78 934
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					39 006	38 080	36 681	35 357
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					222%	222%	224%	223%

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 232% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W 2024 roku wpływ na wzrost wskaźnika pokrycia wypływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o ok. 13,6 mld zł w porównaniu z końcem 2023 roku (wzrost o ok. 14,2 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- wzrost działalności kredytowej o ok. 8,0 mld zł w porównaniu z końcem 2023 roku (wzrost o 8,5 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),

Dodatkowo należy wskazać na dwie emisje, które mBank przeprowadził w 2024 roku i które przyczyniły się do wzrostu poziomu płynności finansowej Grupy mBanku:

- zielone uprzywilejowane obligacje senioralne o łącznej wartości nominalnej 500 mln EUR wyemitowane w ramach Programu EMTN (ok. 2,1 mld zł) we wrześniu 2024 roku,
- obligacje zakwalifikowane do kapitału AT1 o wartości nominalnej 1,5 mld zł wyemitowane w grudniu 2024.

przy jednoczesnej spłacie zapadającego finansowania w formie uprzywilejowanych obligacji senioralnych (EMTN) o wartości nominalnej 125 mln CHF (ok. 580 mln zł) w październiku 2024 roku. W grudniu 2024 roku w wypływach LCR uwzględniona była spłata finansowania obligacji podporządkowanych Tier 2 o wartości 750 mln zł, które stają się wymagalne w styczniu 2025 roku.

W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

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

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowiły 92,63% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowiły 2,0% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,35% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Informacja dotycząca NSFR

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 31 grudnia 2024 roku (dane w milionach złotych).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

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

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	16 781	-	-	2 676	19 457
2	Fundusze własne	16 781	-	-	1 358	18 139
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1 318	1 318
4	Depozyty detaliczne		122 701	-	15 335	130 238
5	Stabilne depozyty		89 453	-	11 082	96 062
6	Mniej stabilne depozyty		33 248	-	4 253	34 176
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		63 265	2 786	9 844	37 976
8	Depozyty operacyjne		8 792	-	-	4 396
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		54 473	2 786	9 844	33 580
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	169	17 225	17	96	104
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	169				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		17 225	17	96	104
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					187 775
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					7 398
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		1	-	8 179	6 953
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		145	-	-	73
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		11 983	7 058	79 825	72 572
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		393	419	1 436	1 685
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 019	5 139	37 710	39 629
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		137	141	20	152
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 540	1 237	39 146	29 751
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		392	400	24 558	16 359
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		31	263	1 533	1 507
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		48 295	1 258	16 291	24 742
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	1 356	1 153
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		48 295	1 258	14 935	23 589
32	Pozycje pozabilansowe		6 714	9 209	25 689	2 654
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					114 388
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					164%

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 164% i w 2024 roku miara NSFR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

11. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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

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

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

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W mBanku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.” (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta przez Radę Nadzorczą w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Polityka wynagradzania, która miała zastosowanie w roku 2024, została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 349/23 z dnia 14 grudnia 2023 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

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

Przyjęta Polityka wynagradzania:

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

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

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

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

Ponadto działając na podstawie art. 90d ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, 27 marca 2024 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. przyjęło do stosowania zaktualizowaną „Politykę wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A.”. W odniesieniu do Członków Zarządu, Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. znajduje zastosowanie jedynie w zakresie nieuregulowanym w Polityce wynagradzania. W odniesieniu do Członków

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

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej mBanku

W ramach Rady Nadzorczej mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Komisja pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z jej regulaminu, przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Skład Komisji według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku był następujący:

- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – przewodnicząca,
- Tomasz Bieske,
- Dr Bettina Orlopp,
- Mirosław Godlewski,
- Bernhard Spalt.

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

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

W 2024 roku odbyło się jedenaście posiedzeń Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz jedenaście posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w Polityce wynagradzania i Polityce identyfikacji jest koordynowany przez Dyrektora Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji (jednostka organizacyjna podlega bezpośrednio Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR), którego wspiera

merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance (m.in. w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodności obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie).

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

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2024 rok

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

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku (Risk Takers I)

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

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

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

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

Cele dla Członków Zarządu na dany rok kalendarzowy zatwierdza Rada Nadzorcza zgodnie z rekomendacją Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Co do zasady:

- cele finansowe stanowią od 45% do 65% wszystkich celów Członka Zarządu (wagi zależą od tego jaki wpływ mają na nie poszczególne Członkowie Zarządu),
- cele jakościowe stanowią od 35% do 55% wszystkich celów Członka Zarządu w zależności od odpowiedzialności danego Członka Zarządu,

- cele związane ze zrównoważonym rozwojem (ESG) stanowią od 15% do 20% celów Członka Zarządu.

Cele są pochodną:

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

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

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

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

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

Pracownicy niebędący Członkami Zarządu Banku, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers II):

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

Risk Takers II posiadają ustalone cele zgodnie z podejściem OKR (ang. Objectives and Key Results, czyli cele i kluczowe rezultaty). Podejście OKR zakłada transparentność celów, kwartalny monitoring i możliwość stawiania celów międzyobszarowych.

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

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

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

1. jednej trzeciej całkowitego rocznego wynagrodzenia (czyli sumy wynagrodzenia zasadniczego i bonusu), lub
2. równowartości w złotych polskich 50 000 euro (określonej w decyzji przyznającej bonus),

Zarząd Banku może zdecydować o nieodrączaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Zasada ta nie dotyczy Risk Taker'a II, którego stanowisko zostało zidentyfikowane jako stanowisko kadry kierowniczej wyższego szczebla w Banku (Dyrektor Zarządzający Banku) lub jako Członek Zarządu spółki z Grupy mBanku.

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

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

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

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

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

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

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

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

Odpowiednio Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń i Nominacji w przypadku Członków Zarządu (Risk Takers I) oraz Zarząd Banku w przypadku pracowników niebędących Członkami Zarządu Banku (Risk Takers II) może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy gotówkowej i bezgotówkowej w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków zawartych w karcie wyników (tzw. Scorecards), nie zostanie spełniony, tj. co najmniej na jedno z pytań zostanie udzielona odpowiedź pozytywna „TAK”, w szczególności gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (tj. za okres co najmniej trzech lat), Risk Taker:

- a) miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, lub
- b) dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych, lub
- c) naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, m.in. dotyczące mobbingu, molestowania, molestowania seksualnego, innych form dyskryminacji oraz niezgodnych z prawem lub nieetycznych i naruszających zasady współżycia społecznego zachowań, lub
- d) bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji,

lub gdy lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ustawy Prawo Bankowe, w szczególności przypadki z ust. 2.

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

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

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

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

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	13	63
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 764	18 167	9 058	35 475
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 720	13 996	8 741	34 255
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	44	4 171	317	1 220
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	1	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	829	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	829	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 764	18 996	9 058	35 475	

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2024 rok dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok, przyznanych w 2025 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2024 rok.

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

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	1	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	829	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	829	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	829	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	829	-

Wzór EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	22 462	7 934	14 528	-	-	5 982	1 952
8	W formie środków pieniężnych	7 815	2 994	4 821	-	-	2 994	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	14 647	4 940	9 707	-	-	2 988	1 952
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	11 380	5 979	5 401	-	-	4 229	1 751
14	W formie środków pieniężnych	4 422	2 083	2 339	-	-	2 083	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	6 958	3 896	3 062	-	-	2 146	1 751
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	19 788	13 551	6 237	-	-	11 610	1 941
20	W formie środków pieniężnych	12 026	9 546	2 480	-	-	9 546	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	7 762	4 005	3 757	-	-	2 064	1 941
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	53 630	27 464	26 166	-	-	21 821	5 644

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									91
2	W tym: członkowie organu zarządzającego									8
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									1
4	W tym: pozostali określony personel									6
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu									1 764
6	W tym: wynagrodzenie zmienne									829
7	W tym: wynagrodzenie stałe									18 167
				4 977	24 342	1 520	9 878	2 199	1 617	
				-	-	-	-	-	-	
				4 977	24 342	1 520	9 878	2 199	1 617	

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2024 rok, dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok, przyznanych w 2025 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2024 rok.

Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Kocik	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>