

# 2020



**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A.  
na dzień 30 czerwca 2020 roku**

Warszawa, 11 sierpnia 2020 roku

**Spis treści**

1.	<b>Wstęp</b> .....	3
2.	<b>Zakres konsolidacji ostrożnościowej</b> .....	4
3.	<b>Adekwatność kapitałowa</b> .....	5
4.	<b>Fundusze własne</b> .....	6
4.1.	Informacje podstawowe .....	6
4.2.	Struktura skonsolidowanych funduszy własnych .....	9
5.	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	10
5.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	10
5.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	11
5.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	12
5.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej .....	14
6.	<b>Dźwignia finansowa</b> .....	26
7.	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego</b> .....	29
8.	<b>Ryzyko płynności</b> .....	41
9.	<b>Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9</b> .....	42
10.	<b>Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A</b> .....	43
10.1.	Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19. ....	44

## 1. Wstęp

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

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

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2020 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

## 2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za I półrocze 2020 roku sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za I półrocze 2020 roku) przedstawiono w Nocie 28 do Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku (nazywanego dalej Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za I półrocze 2020 roku).

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

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za I półrocze 2020 roku obejmują następujące podmioty:

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

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

### 3. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

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

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

#### 4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2020 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2020 roku.

##### 4.1. Informacje podstawowe

###### KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

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

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 330
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 410 417
<b>Razem</b>	<b>3 579 747</b>

###### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 1 316 450 tys. zł. uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku.

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

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły 754 019 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(5 738)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	486 377
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	284 698
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(11 318)
<b>Razem</b>	<b>754 019</b>

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły 9 928 844 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	9 826 282
Pozostałe kapitały rezerwowe	102 562
<b>Razem</b>	<b>9 928 844</b>

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły łącznie 10 682 863 tys. zł.

###### Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 30 czerwca 2020 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

###### Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku nie uwzględniono zysku netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2020 roku.

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

###### Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku w wysokości 42 127 tys. zł.

###### Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne i prawne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału

podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku uwzględniono kwotę 1 022 430 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 486 377 tys. zł dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2020 roku stanowiące pozycję kapitałów rezerwowych odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

#### Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku w wysokości 22 430 tys. zł.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, Grupa mBanku nie kompensuje zysków i strat wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 30 czerwca 2020 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I nie wykazano pozycji z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

#### Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 30 czerwca 2020 roku zaprezentowano utratę wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za I półrocze 2020 roku w wysokości 761 438 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzu-

pełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

#### **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

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

#### **KAPITAŁ TIER II**

##### Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 roku. W związku z Art. 64 Rozporządzenia CRR stanowiącym, że instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier II w ostatnich pięciu latach okresu zapadalności podlegają amortyzacji, na dzień 30 czerwca 2020 roku w kapitale Tier II uwzględniono kwotę 682 266 010 tys. zł z tytułu wyżej wymienionego zobowiązania podporządkowanego.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 477 716 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.



**ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku stanowiących sumę skonsolidowanego ka-

pitalu podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły 16 875 727 tys. zł.



#### 4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

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

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)		Kwota w dniu ujawnienia
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 579 747
2	Zyski zatrzymane	1 316 450
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 682 863
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>16 732 813</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości	(42 127)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	(1 022 430)
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(486 377)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(22 430)
14a	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	0
14b	Odpisy netto	(761 438)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(2 334 802)</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>14 398 011</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>14 398 011</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 477 716
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 477 716</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 477 716</b>
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>16 875 727</b>
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>87 619 722</b>
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>		
61	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,43%</b>
62	<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,43%</b>
63	<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>19,26%</b>
63a	Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	3,11%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,10%
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,05%
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0,00%
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>4,80%</b>

\* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2018 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF z dnia 15 października 2018 r. oraz późniejszego pisma z dnia 29 listopada 2019 r. Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

## 5. Wymogi kapitałowe

### 5.1. Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody

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

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

W dniu 22 września 2016 roku mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez 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 25 lipca 2016 roku mLeasing Sp. z o.o. otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 4 listopada 2014 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie.

W dniu 22 maja 2017 roku mBank otrzymał zgodę na zniesienie regulacyjnego ograniczenia, zgodnie z którym minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego w przedmiotowym portfelu musiał być utrzymywany przynajmniej na poziomie wymaganym w metodzie standardowej.

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

Bank wnioskuje w pierwszej połowie 2018 roku o zgodę na zmianę znaczną w modelu LGD dla obszaru detalicznego oraz zmianę planu stopniowego wdrożenia metody AIRB, polegającej na zastosowaniu klas nadzorczych (slotting approach) dla portfela kredytowania specjalistycznego (towary, obiekty, projekty), zamiast stosowania centralnego modelu AIRB. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wnioski były w trakcie weryfikacji przez organy nadzoru – Europejski Bank Centralny oraz KNF.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2020 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

## 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

W pierwszym półroczu 2020 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był z wykorzystaniem metody standardowej, stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. mBank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego mBank 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 mBanku oraz spółki Grupy mBanku:

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

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

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

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

### 5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec pierwszego półrocza 2020 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

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

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

Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego

	30.06.2020
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 619 722
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,047300%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	41 444

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

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 14 października 2019 roku wyniósł 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 30 czerwca 2020 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec pierwszego półrocza 2020 roku wyniósł 3,30% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2019 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 3,11% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,33% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,62% i 2,71%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji

wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową.

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

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

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

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

Grupa mBanku	30 czerwca 2020		31 marca 2020	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
<b>Współczynnik kapitałowy</b>				
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>14,41%</b>	<b>19,26%</b>	<b>14,42%</b>	<b>19,38%</b>
w tym: FX ADD ON	3,11%		3,11%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,30%		3,31%	
<b>Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*</b>	<b>11,63%</b>	<b>16,43%</b>	<b>11,64%</b>	<b>16,51%</b>
w tym: FX ADD ON	2,33%		2,33%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,30%		3,31%	

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

#### 5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

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

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020	
	1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>74 093 633</b>	<b>74 518 189</b>	<b>5 927 491</b>
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	17 638 998	17 370 095	1 411 120
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	56 454 635	57 148 094	4 516 371
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>1 692 203</b>	<b>2 155 735</b>	<b>135 376</b>
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 373 138	1 855 268	109 851
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji			0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	2 596	2 994	207
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	316 469	297 473	25 318
art. 438 lit. e)	13	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 449 lit. o) i i)	14	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>854 669</b>	<b>964 987</b>	<b>68 374</b>
	20	W tym metoda standardowa	854 669	964 987	68 374
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 438 lit. f)	23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>8 834 765</b>	<b>8 834 765</b>	<b>706 781</b>
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	8 834 765	8 834 765	706 781
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	<b>Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>	<b>2 144 452</b>	<b>2 289 403</b>	<b>171 556</b>
art. 500	28	<b>Korekta dla dolnej granicy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	29	<b>łącznie</b>	<b>87 619 722</b>	<b>88 763 079</b>	<b>7 009 578</b>

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

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

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Oczekiwane straty
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	220 779	5 060	50%	222 246	111 123	0
	2,5 roku lub więcej	69 732	0	70%	69 732	48 812	279
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	2 009 403	1 184 936	70%	2 368 433	1 655 573	9 474
	2,5 roku lub więcej	5 843 280	191 256	90%	5 852 331	5 253 154	46 819
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	120 095	27 296	115%	128 700	147 347	3 604
	2,5 roku lub więcej	387 893	9 299	115%	390 600	448 096	10 937
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roku lub więcej	16 415	0	250%	16 415	41 038	1 313
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	160 336	0	0%	160 336	0	80 168
	2,5 roku lub więcej	361 641	0	0%	361 641	0	180 820
łącznie	Poniżej 2,5 roku	2 510 613	1 217 291		2 879 715	1 914 043	93 245
	2,5 roku lub więcej	6 678 960	200 555		6 690 719	5 791 101	240 168
Ekspozycje kapitałowe traktowane uproszczoną metodą ważenia ryzykiem							
Kategorie	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe	
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych			190%				
Giełdowe ekspozycje kapitałowe			290%				
Inne ekspozycje kapitałowe			370%				
łącznie							



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

Grupa mBank		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem floora nadzorczego)	Wymogi kapitałowe
w mln zł			
<b>1</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem na 31 grudnia 2019 roku</b>	<b>75 014</b>	<b>6 001</b>
2	Wielkość aktywów	1 799	144
3	Jakość aktywów	106	8
4	Aktualizacje modelu	0	0
5	Metoda i polityka	0	0
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Wahania walut obcych	695	56
<b>8</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem na 30 czerwca 2020 roku</b>	<b>77 614</b>	<b>6 209</b>

#### Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym m.in. nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W pierwszym półroczu 2020 roku nastąpił wzrost wolumenu udzielonych kredytów na portfolio korporacyjnym oraz detalicznym.

#### Jakość aktywów

W ramach zmiany tego czynnika uwzględnione zostały między innymi migracje klientów pomiędzy klasami ratingowymi, aktualizacje wyceny zabezpieczeń, przejścia ekspozycji kredytowych do kategorii ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania i wyjścia z tej kategorii.

#### Aktualizacje modeli

Metoda AIRB stosowana była na koniec pierwszego półrocza 2020 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A.,

- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBH w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

W przypadku portfeli objętych warunkową zgodą na stosowanie metody AIRB Grupa mBanku stosuje floor nadzorczy, który oznacza konieczność uzupełnienia kwoty wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego do wartości wymogu obliczonego według metody standardowej w sytuacji, gdy wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody AIRB byłby niższy niż wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

W przypadku ekspozycji detalicznych mBanku zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz ekspozycji wobec banków komercyjnych, określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa mBanku oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

#### Metodyka i przepisy

Z początkiem 2020 roku wzrosła waga ryzyka dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych denominowanych w walucie innej niż waluta raportowa. Nie miało to istotnego wpływu na współczynnik wypłacalności Grupy mBanku.

#### Zmiany kursów walut obcych

Istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, dlatego zmiany kursów walutowych w pierwszym półroczu 2020 roku miały istotny wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem.

### 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.

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

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	87 564 929	50 748 325	49 335 296	1 413 029	nie dotyczy
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	45 572 252	1 679 492	16 246	1 663 245	nie dotyczy
	156 059				
3 Ogół ekspozycji	478	59 230 712	54 735 986	4 494 727	nie dotyczy
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 573 634	875 288	865 057	10 231	nie dotyczy

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

	Kategorie ekspozycji	a)		b)		c)		d)		e)		f)	
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie							
		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem				
1	Rządy centralne lub banki centralne	57 471 305	2 936	57 472 559	747	1 971 856	3,43%						
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	240 322	40 033	348 583	19 998	73 710	20,00%						
3	Podmioty sektora publicznego	84 681	48 386	39 146	17 634	29 086	51,22%						
4	Wielostronne banki rozwoju	2 419 627	0	2 419 627	0	0	0,00%						
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%						
6	Institucje	557 955	49 001	665 305	10 953	211 552	31,28%						
7	Przedsiębiorstwa	7 849 283	6 626 951	7 539 772	1 803 728	9 315 912	99,70%						
8	Detaliczne	3 309 501	698 893	3 309 501	148 046	2 591 350	74,95%						
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	10 578 879	32 843	10 578 879	16 421	4 155 468	39,22%						
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	613 510	9 750	604 726	3 569	721 574	118,62%						
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	68 631	0	68 631	0	102 947	150,00%						
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0,00%						
13	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%						
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%						
15	Ekspozycje kapitałowe	320 618	0	320 618	0	454 582	141,78%						
16	Inne pozycje	20 313	41 894	20 313	41 894	62 208	100,00%						
17	Łącznie	83 534 625	7 550 687	83 387 660	2 062 990	19 690 245	23,04%						

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Rządy centralne lub banki centralne	56 451 519	0	0	0	253 298	0	0	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	32	0	0	0	368 548	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	55 391	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	2 419 627	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	80	180 578	0	0	132 870	0	362 730	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	265	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	3 457 546
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	9 708 993	263 392	0	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	łącznie	58 871 258	180 578	0	0	754 716	9 708 993	681 778	0	3 457 546

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka						Łącznie	W tym bez ratingu	
		100%	150%	250%	370%	1250%	Inne			Odliczone
1	Rządy centralne lub banki centralne	19	0	768 471	0	0	0	0	57 473 306	2 316 745
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	368 581	108 959
3	Podmioty sektora publicznego	1 390	0	0	0	0	0	0	56 781	1 390
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	2 419 627	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	1	0	0	0	0	0	0	676 259	430 252
7	Przedsiębiorstwa	9 343 236	0	0	0	0	0	0	9 343 500	9 343 226
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	3 457 546	3 457 546
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	610 911	12 005	0	0	0	0	0	10 595 300	10 595 300
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	381 734	226 560	0	0	0	0	0	608 294	608 294
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	68 631	0	0	0	0	0	68 631	68 631
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	231 309	0	89 309	0	0	0	0	320 618	320 618
16	Inne pozycje	62 208	0	0	0	0	0	0	62 208	62 208
17	Łącznie	10 630 808	307 196	857 780	0	0	0	0	85 450 651	27 313 169

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacja wartości i rezerwy
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>												
	od 0.00 do 0.15	314 214	29 980	84,84%	339 651	0,12%	974	31,32%	0	24 344	7,17%	134	
	od 0.15 do 0.25	499 826	75 579	93,23%	570 286	0,19%	1 437	35,26%	0	62 757	11,00%	384	
	od 0.25 do 0.50	522 276	59 200	103,88%	583 774	0,36%	1 325	35,86%	0	104 137	17,84%	757	
	od 0.50 do 0.75	267 834	26 229	131,02%	302 198	0,62%	721	34,94%	0	77 128	25,52%	655	
	od 0.75 do 2.50	437 331	59 298	156,84%	530 332	1,33%	1 350	36,80%	0	236 061	44,51%	2 632	
	od 2.50 do 10.00	171 549	8 085	190,68%	186 965	4,32%	413	35,33%	0	157 476	84,23%	2 846	
	od 10.00 do 100.00	90 415	490	595,23%	93 331	20,46%	205	30,26%	0	123 009	131,80%	5 870	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	141 884	398	0,00%	141 884	100,00%	265	58,88%	0	316 650	223,18%	64 082	
	<b>Podsuma</b>	<b>2 445 329</b>	<b>259 259</b>	<b>116,91%</b>	<b>2 748 420</b>	<b>6,61%</b>	<b>6 690</b>	<b>36,22%</b>	<b>0</b>	<b>1 101 563</b>	<b>40,08%</b>	<b>77 361</b>	<b>75 122</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>												
	od 0.00 do 0.15	20 255 452	754 808	58,52%	20 697 165	0,08%	124 042	27,69%	0	1 243 738	6,01%	4 804	
	od 0.15 do 0.25	3 968 264	167 703	61,36%	4 071 167	0,19%	23 416	28,91%	0	480 205	11,80%	2 233	
	od 0.25 do 0.50	2 361 550	101 384	67,54%	2 430 022	0,34%	13 573	29,36%	0	446 976	18,39%	2 436	
	od 0.50 do 0.75	755 726	26 932	82,78%	778 020	0,61%	3 987	28,72%	0	212 063	27,26%	1 366	
	od 0.75 do 2.50	1 069 825	26 646	70,66%	1 088 654	1,33%	5 336	28,33%	0	484 564	44,51%	4 097	
	od 2.50 do 10.00	849 856	4 059	64,03%	852 456	5,53%	3 371	26,99%	0	817 638	95,92%	12 662	
	od 10.00 do 100.00	357 064	1 676	107,36%	358 863	17,11%	1 215	27,72%	0	550 531	153,41%	16 961	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	779 237	1 008	0,00%	779 237	100,00%	1 995	60,42%	0	1 209 216	155,18%	394 525	
	<b>Podsuma</b>	<b>30 396 976</b>	<b>1 084 217</b>	<b>60,74%</b>	<b>31 055 583</b>	<b>3,03%</b>	<b>176 935</b>	<b>28,83%</b>	<b>0</b>	<b>5 444 931</b>	<b>17,53%</b>	<b>439 083</b>	<b>442 631</b>

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
<b>Klasa Ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>												
	od 0.00 do 0.15	90 206	281 532	78,01%	309 827	0,12%	10 014	48,51%	0	34 814	11,24%	184	
	od 0.15 do 0.25	281 161	749 355	80,22%	882 315	0,20%	27 922	50,04%	0	143 422	16,26%	877	
	od 0.25 do 0.50	1 085 396	849 384	77,67%	1 745 082	0,37%	50 838	38,94%	0	333 923	19,14%	2 449	
	od 0.50 do 0.75	1 127 111	318 412	85,86%	1 400 503	0,62%	34 308	33,26%	0	326 077	23,28%	2 905	
	od 0.75 do 2.50	3 298 393	616 965	91,03%	3 860 005	1,38%	99 752	35,63%	0	1 326 131	34,36%	19 008	
	od 2.50 do 10.00	2 663 190	210 883	101,98%	2 878 243	4,97%	72 270	33,78%	0	1 251 645	43,49%	48 041	
	od 10.00 do 100.00	1 190 136	20 969	118,99%	1 215 088	18,76%	26 571	28,50%	0	671 001	55,22%	66 227	
	100.00 (Niewykonalenie zobowiązania)	725 692	3 797	3,62%	725 830	100,00%	18 563	65,38%	0	383 838	52,88%	467 232	
	<b>Podsuma</b>	<b>10 461 286</b>	<b>3 051 297</b>	<b>83,75%</b>	<b>13 016 892</b>	<b>8,97%</b>	<b>340 238</b>	<b>37,69%</b>	<b>0</b>	<b>4 470 852</b>	<b>34,35%</b>	<b>606 923</b>	<b>656 584</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>												
	od 0.00 do 0.15	564 137	1 405 941	73,03%	1 590 892	0,10%	207 286	48,27%	0	205 167	12,90%	800	
	od 0.15 do 0.25	724 456	1 737 662	67,61%	1 899 240	0,19%	263 595	48,79%	0	389 516	20,51%	1 806	
	od 0.25 do 0.50	1 193 602	1 249 277	69,19%	2 058 027	0,35%	269 052	49,68%	0	629 200	30,57%	3 605	
	od 0.50 do 0.75	943 746	313 951	77,56%	1 187 239	0,62%	150 216	50,63%	0	514 464	43,33%	3 737	
	od 0.75 do 2.50	4 110 218	621 849	77,41%	4 591 575	1,42%	573 153	51,14%	0	2 822 707	61,48%	33 348	
	od 2.50 do 10.00	3 002 331	161 493	82,43%	3 135 441	4,57%	325 492	50,79%	0	2 459 307	78,44%	72 835	
	od 10.00 do 100.00	745 336	21 172	84,56%	763 238	18,28%	85 329	51,08%	0	856 756	112,25%	71 436	
	100.00 (Niewykonalenie zobowiązania)	956 103	6 621	0,00%	956 103	100,00%	83 973	68,35%	0	889 902	93,08%	633 055	
	<b>Podsuma</b>	<b>12 239 928</b>	<b>5 517 966</b>	<b>71,44%</b>	<b>16 181 756</b>	<b>8,18%</b>	<b>1 958 096</b>	<b>51,30%</b>	<b>0</b>	<b>8 767 018</b>	<b>54,18%</b>	<b>820 622</b>	<b>920 369</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>												
	od 0.00 do 0.15	289 672	472 370	39,19%	474 806	0,07%	240	44,04%	3	83 178	17,52%	132	
	od 0.15 do 0.25	131 968	141 255	39,38%	187 600	0,20%	107	29,29%	2	37 745	20,12%	107	
	od 0.25 do 0.50	632 103	507 011	51,90%	895 250	0,39%	377	36,05%	2	326 358	36,45%	1 238	
	od 0.50 do 0.75	721 722	418 770	47,57%	920 942	0,63%	427	35,84%	2	464 902	50,48%	2 066	
	od 0.75 do 2.50	4 338 964	1 829 529	51,42%	5 279 748	1,47%	2 068	34,39%	2	3 218 307	60,96%	26 619	
	od 2.50 do 10.00	2 285 703	602 717	54,12%	2 611 870	4,32%	1 005	32,09%	2	2 020 681	77,37%	38 215	
	od 10.00 do 100.00	208 129	47 142	61,55%	237 144	17,72%	128	31,89%	2	330 288	139,28%	13 798	
	100.00 (Niewykonalenie zobowiązania)	162 956	5 669	44,81%	165 497	100,00%	89	65,01%	2	296 149	178,95%	96 018	
	<b>Podsuma</b>	<b>8 771 217</b>	<b>4 024 463</b>	<b>3,90</b>	<b>10 772 857</b>	<b>1,25</b>	<b>4 441</b>	<b>3,09</b>	<b>2</b>	<b>6 777 608</b>	<b>62,91%</b>	<b>178 193</b>	<b>150 050</b>



		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala PD	Pierwotne eks- pozycje bilan- sowe brutto	Ekspozycje pozabi- lansowe przed za- stosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współ- czynnik konwer- sji kredytowej	EAD po ogranicze- niu ryzyka kredyto- wego i zastosowa- niu współczynnika konwersji kredyto- wej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin za- padalno- ści	Aktywa wa- żone ryzykiem	Zagęszczenie ak- tywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i re- zerwy
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>												
	od 0.00 do 0.15	992 531	2 725 697	33,72%	1 911 644	0,09%	125	45,16%	2	411 013	21,50%	754	
	od 0.15 do 0.25	352 159	1 009 471	49,49%	851 761	0,21%	79	44,84%	2	312 383	36,67%	822	
	od 0.25 do 0.50	1 450 226	1 889 878	40,28%	2 211 418	0,37%	233	49,42%	2	1 279 811	57,87%	3 898	
	od 0.50 do 0.75	2 029 690	1 850 374	45,99%	2 880 645	0,61%	196	47,74%	3	2 461 560	85,45%	8 453	
	od 0.75 do 2.50	6 826 950	4 784 126	43,98%	8 931 150	1,43%	824	43,52%	2	8 922 106	99,90%	55 493	
	od 2.50 do 10.00	1 654 302	1 215 002	48,40%	2 242 319	3,91%	412	43,12%	2	2 838 411	126,58%	37 526	
	od 10.00 do 100.00	277 792	156 488	29,08%	323 302	12,98%	337	41,58%	2	614 011	189,92%	16 015	
	100.00 (Niewykona- nie zobowiązania)	1 022 454	150 515	25,37%	1 060 642	100,00%	389	71,96%	2	1 279 061	120,59%	851 584	
	<b>Podsuma</b>	<b>14 606 104</b>	<b>13 781 551</b>	<b>42,13%</b>	<b>20 412 880</b>	<b>6,60%</b>	<b>2 595</b>	<b>46,37%</b>	<b>2</b>	<b>18 118 357</b>	<b>88,76%</b>	<b>974 545</b>	<b>931 514</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>												
	<b>Podsuma</b>	<b>9 189 573</b>	<b>1 417 846</b>	<b>26,86%</b>	<b>9 570 434</b>		<b>475</b>		<b>4</b>	<b>7 705 144</b>	<b>80,51%</b>	<b>333 413</b>	<b>240 220</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Instytucje</b>												
	od 0.00 do 0.15	2 232 521	4 299 558	32,86%	3 645 306	0,07%	91	45,44%	1	750 771	20,60%	1 086	
	od 0.15 do 0.25	1 323	15 052	32,75%	6 254	0,23%	4	42,81%	3	4 030	64,45%	6	
	od 0.25 do 0.50	590 221	28 277	44,93%	602 926	0,39%	20	43,23%	1	363 216	60,24%	1 016	
	od 0.50 do 0.75	56 733	701	50,00%	57 084	0,56%	3	43,54%	1	40 829	71,52%	139	
	od 0.75 do 2.50	66 957	31 805	41,70%	80 220	1,48%	14	54,22%	1	91 874	114,53%	652	
	od 2.50 do 10.00	25 969	51 950	44,06%	48 859	3,14%	4	52,17%	1	72 910	149,23%	830	
	od 10.00 do 100.00												
	100.00 (Niewykona- nie zobowiązania)												
	<b>Podsuma</b>	<b>2 973 724</b>	<b>4 427 343</b>	<b>33,13%</b>	<b>4 440 648</b>	<b>0,18%</b>	<b>136</b>	<b>45,34%</b>	<b>1</b>	<b>1 323 629</b>	<b>29,81%</b>	<b>3 729</b>	<b>1 742</b>
<b>łącznie (wszystkie portfele)</b>		<b>91 084 135</b>	<b>33 563 941</b>	<b>50,99%</b>	<b>108 199 474</b>	<b>4,97%</b>	<b>2 489 606</b>	<b>35,48%</b>	<b>3</b>	<b>53 709 101</b>	<b>49,64%</b>	<b>3 433 869</b>	<b>3 418 230</b>



**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2020 roku**

---



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

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

## 6. Dźwignia finansowa

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

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

października 2014 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

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

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

		30.06.2020
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	182 942 801
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	81 480
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 493 361
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	693 202
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	13 392 071
EU-6A	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6B	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	(6 854 024)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	192 748 891

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

Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		30.06.2020
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	175 552 425
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(2 334 802)
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>	<b>173 217 623</b>
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 244 054
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 736 978
EU-5A	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	<b>3 981 032</b>
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	2 156 286
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	1 879
EU-14A	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15A	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	<b>2 158 165</b>
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	40 948 673
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(27 556 602)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	<b>13 392 071</b>
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19A	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19B	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	14 398 011
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	192 748 891
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,47%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	pełne
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

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

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

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku.

	30.06.2020	31.12.2019
Wartości ekspozycji	192 748 891	168 247 728
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I	14 398 011	13 882 865
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(2 334 802)	(1 505 817)
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni	7,47%	8,25%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w pierwszym półroczu 2020 roku miały wpływ następujące czynniki:

- Zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2019 rok zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie, niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2019 roku.

- Uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych kwoty utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za I półrocze 2020 roku.
- Zmiany kursów walut obcych.

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

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

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

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

## 7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, mBank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnym oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL).

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

Podejście indywidualne obejmuje wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów segmentu Private Banking rejestrowane w systemach korporacyjnych, a także wybrane ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów mikrofirm detalicznych (stosowane w przypadku ekspozycji z zabezpieczeniem hipotecznym o saldzie zadłużenia powyżej 300 tys. zł oraz zaległości powyżej 1 roku). Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta.

W przypadku strategii restrukturyzacja rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta.

W strategii windykacja, scenariusze są opracowywane z uwzględnieniem źródeł odzysku (zabezpieczenia). Bank przyjmuje scenariusze per ekspozycja/źródło odzysku, przy czym warunkiem niezbędnym jest opracowanie minimum dwóch scenariuszy, z których jeden przewidywać będzie wystąpienie co najmniej częściowej straty na ekspozycji/źródle odzysku. Waga poszczególnych scenariuszy wynika z eksperckiej oceny prawdopodobieństwa scenariuszy opartej na istotnych okolicznościach faktycznych sprawy w szczególności dotyczących istniejących zabezpieczeń i ich rodzaju, sytuacji finansowej klienta, jego chęci współpracy, ryzykach mogących wystąpić w sprawie oraz czynnikach mikro- i makroekonomicznych.

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

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Grupa podjęła w pierwszym półroczu 2020r. dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego, które wpłynęły na wzrost kosztów ryzyka kredytowego zarówno w portfelu ekspozycji korporacyjnych, jak i detalicznych. Oczekiwane straty kredytowe wzrosły z tego tytułu o 165,9 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie oraz o 9,4 mln zł w przypadku portfela kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

## Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	0	7 401 067	1 742	0	0	0	7 399 325
3 Przedsiębiorstwa	1 341 595	50 449 162	1 321 784	0	71 068	-106 717	50 468 972
4 W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	0	10 607 420	240 220	0	0	-11 915	10 367 200
5 W tym: MŚP	168 625	12 627 056	150 050	0	65 750	-5 666	12 645 631
6 Detaliczne	2 614 740	62 841 519	2 094 706	0	140 795	-113 304	63 361 552
7 Zabezpieczone nieruchomościami	922 527	33 263 255	517 753	0	5 626	-55 436	33 668 029
8 MŚP	142 282	2 562 307	75 122	0	471	-9 281	2 629 466
9 Podmioty inne niż MŚP	780 245	30 700 948	442 631	0	5 155	-46 156	31 038 562
10 Kwalifikowane odnawialne	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne detaliczne	1 692 213	29 578 264	1 576 954	0	135 169	-57 868	29 693 524
12 MŚP	729 489	12 783 093	656 584	0	37 445	-12 661	12 855 999
13 Podmioty inne niż MŚP	962 723	16 795 171	920 369	0	97 724	-45 207	16 837 525
14 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15 Metoda IRB ogółem	3 956 335	120 691 748	3 418 232	0	211 863	-220 021	121 229 849

	a)	b)		c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)						
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	57 474 241	0	0	0	0	57 474 241
17	Samorządy terytorialne	0	280 561	206	0	0	0	280 355
18	Podmioty sektora publicznego	0	133 101	35	0	0	0	133 066
19	Wielostronne banki rozwoju	0	2 419 627	0	0	0	0	2 419 627
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	607 369	413	0	0	0	606 956
22	Przedsiębiorstwa	0	14 515 974	39 741	0	21 402	-32	14 476 233
23	<i>W tym: MŚP</i>	0	1 832 157	7 856	0	21 315	-5	1 824 302
24	Detaliczne	0	4 054 561	46 114	0	157	-29	4 008 446
25	<i>W tym: MŚP</i>	0	22 814	6 390	0	0	0	16 425
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	10 611 851	129	0	0	0	10 611 722
27	<i>W tym: MŚP</i>	0	15 825	0	0	0	0	15 825
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 580 307	0	957 047	0	2 242	-78 373	623 261
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	68 631	0	0	0	0	68 631
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	55 000	278 537	12 919	0	0	0	320 618
34	Inne ekspozycje	0	62 208	0	0	0	0	62 208
35	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>1 635 307</b>	<b>90 506 661</b>	<b>1 056 604</b>	<b>0</b>	<b>23 801</b>	<b>-78 434</b>	<b>91 085 364</b>
36	<b>Łącznie</b>	<b>5 591 642</b>	<b>211 198 409</b>	<b>4 474 836</b>	<b>0</b>	<b>235 664</b>	<b>-298 455</b>	<b>212 315 214</b>
37	<i>W tym: Pożyczki</i>	5 345 402	135 115 198	4 299 037	0	123	-296 908	136 161 563
38	<i>W tym: Dłużne papiery wartościowe</i>	32 260	47 242 850	23 366	0	0	-1 547	47 251 744
39	<i>W tym: Ekspozycje pozabilansowe</i>	158 980	25 370 215	139 253	0	0	0	25 389 942

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczęólnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 879	323 762	10 789	0	0	-1 999	322 852
2 Górnictwo i wydobywanie	102 251	287 027	102 820	0	0	-2 893	286 457
3 Przetwórstwo przemysłowe	1 181 613	19 214 124	800 144	0	4 477	-39 690	19 595 593
4 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	17 166	1 623 220	16 169	0	0	-2 756	1 624 217
5 Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	20 432	778 898	17 575	0	0	-1 035	781 755
6 Budownictwo	520 238	10 306 935	441 673	0	6	-21 831	10 385 500
7 Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	624 346	18 394 936	565 413	0	909	-32 615	18 453 872
8 Transport i gospodarka magazynowa	195 590	3 278 320	119 442	0	0	-1 758	3 354 468
9 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	43 563	1 338 381	48 070	0	0	-5 987	1 333 875
10 Informacja i komunikacja	98 579	3 639 857	98 783	0	10	-11 166	3 639 653
11 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	170 286	33 395 718	81 359	0	0	-2 360	33 484 642
12 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	146 787	8 036 405	242 518	0	0	-11 222	7 940 674
13 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	314 445	7 460 644	228 762	0	0	-6 384	7 546 327
14 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	40 467	1 299 738	41 796	0	0	-2 090	1 298 410
15 Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 205	34 855 101	865	0	0	0	34 855 442
16 Edukacja	39 803	324 642	22 709	0	153	-1 650	341 736
17 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	15 256	1 257 866	19 439	0	0	-185	1 253 683
18 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	16 210	670 362	14 404	0	0	-486	672 168
19 Pozostała działalność usługowa	1 995 787	54 596 808	1 581 020	0	190 282	-152 348	55 011 574
20 Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	1 165 491	0	0	0	0	1 165 491
21 Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0	0
22 Pozostałe	37 739	8 950 174	21 086	0	39 827	0	8 966 825
23 łącznie	5 591 642	211 198 409	4 474 836	0	235 664	-298 455	212 315 214



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

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

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Polska (PL)	5 070 169	186 065 650	3 991 029	0	233 288	-240 318	187 144 790
2	Czechy (CZ)	127 571	8 714 881	124 334	0	1 010	-32 142	8 718 119
3	Słowacja (SK)	57 739	5 712 104	56 121	0	1 237	-22 760	5 713 722
4	Niemcy (DE)	6 404	3 774 047	6 013	0	8	-102	3 774 438
5	Wielka Brytania (GB)	0	2 754 145	1 002	0	0	0	2 753 144
6	Luksemburg (LU)	827	1 318 006	598	0	122	-27	1 318 235
7	Inne	328 932	2 859 576	295 741	0	0	-3 106	2 892 767
8	<b>Razem</b>	<b>5 591 642</b>	<b>211 198 409</b>	<b>4 474 836</b>	<b>0</b>	<b>235 664</b>	<b>-298 455</b>	<b>212 315 214</b>

#### **Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwymi oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie w dniu 30.06.2019 roku., Banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL kalkulowany zgodnie z wytycznymi EBA dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2018/06) wyniósł na datę 30 czerwca 2020 r. 4,68% i wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału o 0,79%. Wpływ na wzrost wskaźnika NPL miały w dużej mierze zmiany do wykonawczych standardów technicznych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 680/2014 w sprawie sprawozdawczości nadzorczej (EBA/ITS/2019/02) wyłączające z zakresu kalkulacji wskaźnika pozycję „Środki w banku centralnym i inne depozyty płatne na żądanie”, stanowiące kwotę około 12 miliardów złotych, która pomniejszyła mianownik wskaźnika NPL.

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>111 027 297</b>	<b>110 542 893</b>	<b>484 404</b>	<b>5 454 717</b>	<b>1 708 539</b>	<b>442 925</b>	<b>583 263</b>	<b>767 311</b>
2	Banki centralne	3 065 647	3 065 647	0	0	0	0	0	0
3	Institucje rządowe	272 484	272 484	0	1 069	0	0	1	0
4	Institucje kredytowe	1 522 994	1 522 994	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	2 494 188	2 494 186	2	20 606	100	19	0	16 722
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 906 504	43 632 551	273 953	2 877 265	1 224 690	220 668	258 864	237 751
7	W tym MSP	19 545 961	19 293 577	252 384	3 045 548	462 133	1 484 532	462 133	114 412
8	Gospodarstwa domowe	59 765 480	59 555 031	210 449	2 555 777	483 749	222 238	324 398	512 838
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>48 633 442</b>	<b>48 633 442</b>	<b>0</b>	<b>196 691</b>	<b>196 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Banki centralne	5 744 967	5 744 967	0	0	0	0	0	0
11	Institucje rządowe	37 417 081	37 417 081	0	0	0	0	0	0
12	Institucje kredytowe	3 428 215	3 428 215	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	1 186 415	1 186 415	0	175 479	175 479	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	856 764	856 764	0	21 212	21 212	0	0	0
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>38 007 836</b>			<b>181 907</b>				
16	Banki centralne	2 936			0				
17	Institucje rządowe	88 588			0				
18	Institucje kredytowe	4 363 251			0				
19	Inne instytucje finansowe	428 639			0				
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 520 256			171 465				
21	Gospodarstwa domowe	10 604 166			10 442				
22	<b>łącznie</b>	<b>197 668 575</b>	<b>159 176 335</b>	<b>484 404</b>	<b>5 833 315</b>	<b>1 905 230</b>	<b>442 925</b>	<b>583 263</b>	<b>767 311</b>

	i)	j)	k)	l)
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				
Ekspozycje nieobslugiwane				
	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	<b>1 066 587</b>	<b>301 962</b>	<b>584 130</b>	<b>5 445 278</b>
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	1 068	0	0	1 069
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	3 450	315	0	20 605
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	383 187	142 321	409 784	2 877 265
7 <i>W tym MSP</i>	155 966	136 545	229 827	14 590
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	678 882	159 326	174 346	2 546 339
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
10 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	175 479
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	21 212
<b>15 Ekspozycje pozabilansowe</b>				<b>181 907</b>
16 <i>Banki centralne</i>				0
17 <i>Institucje rządowe</i>				0
18 <i>Institucje kredytowe</i>				0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>				0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				171 465
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>				10 442
<b>22 Łącznie</b>	<b>1 066 587</b>	<b>301 962</b>	<b>584 130</b>	<b>5 627 185</b>

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)									
										Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		
										Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		
										W tym: etap 1		W tym: etap 2	W tym: etap 2		W tym: etap 3	W tym: etap 1		W tym: etap 2
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>111 027 296</b>	<b>10 408 578</b>	<b>5 144 838</b>	<b>5 454 715</b>	<b>52 756</b>	<b>5 001 794</b>	<b>(630 179)</b>	<b>(274 631)</b>	<b>(291 032)</b>								
2	Banki centralne	3 065 647	0	0	0	0	0	0	0	0								
3	Institucje rządowe	272 484	0	1 069	1 069	1	1 069	(190)	(188)	0								
4	Institucje kredytowe	1 522 994	1 596	0	0	0	0	(1 001)	(1 000)	0								
5	Inne instytucje finansowe	2 494 188	5 234	20 605	20 605	0	20 605	(1 350)	(1 316)	(34)								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 906 503	5 049 793	2 809 413	2 877 265	52 755	2 755 688	(214 580)	(95 729)	(54 338)								
7	W tym MSP	19 545 962	2 397 303	1 429 377	1 484 532	4 477	1 423 932	(112 046)	(42 388)	(30 095)								
8	Gospodarstwa domowe	59 765 480	5 351 955	2 313 751	2 555 776	0	2 224 432	(413 058)	(176 398)	(236 660)								
<b>9</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>48 633 442</b>	<b>48 255 641</b>	<b>41 378</b>	<b>32 259</b>	<b>0</b>	<b>32 259</b>	<b>(4 586)</b>	<b>(3 220)</b>	<b>(1 367)</b>								
10	Banki centralne	5 744 967	5 744 967	0	0	0	0	0	0	0								
11	Institucje rządowe	37 417 081	37 406 972	0	0	0	0	(168)	(168)	0								
12	Institucje kredytowe	3 428 215	3 393 183	0	0	0	0	(597)	(597)	0								
13	Inne instytucje finansowe	1 186 415	938 639	0	11 047	0	11 047	(669)	(669)	0								
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	856 764	771 880	41 378	21 212	0	21 212	(3 152)	(1 786)	(1 367)								
<b>15</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>38 007 836</b>	<b>36 550 347</b>	<b>2 376 062</b>	<b>181 907</b>	<b>0</b>	<b>181 907</b>	<b>(77 537)</b>	<b>(45 212)</b>	<b>(32 325)</b>								
16	Banki centralne	2 936	2 936	0	0	0	0	0	0	0								
17	Institucje rządowe	88 588	88 588	0	0	0	0	(39)	(39)	0								
18	Institucje kredytowe	4 363 251	5 281 505	506	0	0	0	(606)	(606)	0								
19	Inne instytucje finansowe	428 639	427 787	852	0	0	0	(745)	(596)	(149)								
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 520 256	20 576 840	1 943 229	171 465	0	171 465	(40 916)	(25 699)	(15 217)								
21	Gospodarstwa domowe	10 604 166	10 172 691	431 475	10 442	0	10 442	(35 231)	(18 272)	(16 959)								
<b>22</b>	<b>łącznie</b>	<b>197 668 574</b>	<b>95 214 566</b>	<b>7 562 278</b>	<b>5 668 881</b>	<b>52 756</b>	<b>5 215 960</b>	<b>(712 302)</b>	<b>(323 063)</b>	<b>(324 724)</b>								

	i)	k)	l)	m)	n)	o)
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					
	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		W tym: etap 2	W tym: etap 3		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	<b>(1 659 399)</b>	<b>(51 017)</b>	<b>(179 261)</b>	<b>0</b>	<b>48 919 090</b>	<b>993 473</b>
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	(596)	0	0	0	7 521	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	(15 939)	0	(19)	0	4 323	4 666
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	(1 576 104)	(34 515)	(86 686)	0	13 306 732	470 338
7 <i>W tym MSP</i>	(829 455)	(20 695)	(44 342)	0	7 329 357	359 985
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	(66 760)	(16 502)	(92 556)	0	35 600 514	518 469
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(4 086 488)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 070</b>	<b>0</b>
10 <i>Banki centralne</i>	(442 639)	0	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	(599 130)	0	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	(2 962 526)	0	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	(82 193)	0	0	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	50 070	0
<b>15 Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>(108 068)</b>	<b>0</b>	<b>(108 068)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
16 <i>Banki centralne</i>	0	0	0		0	0
17 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0		0	0
18 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0		0	0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0		0	0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	(106 460)	0	(106 460)		0	0
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	(1 608)	0	(1 608)		0	0
<b>22 Łącznie</b>	<b>(5 853 955)</b>	<b>(51 017)</b>	<b>(287 329)</b>	<b>0</b>	<b>48 969 160</b>	<b>993 473</b>

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>704 804</b>	<b>1 239 395</b>	<b>1 230 056</b>	<b>1 196 871</b>	<b>(557 525)</b>	<b>(536 692)</b>	<b>1 083 704</b>	<b>715 287</b>
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	3 600	3 600	3 600	(1 865)	(1 865)	1 736	1 736
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	206 772	863 785	863 785	847 694	(399 775)	(392 910)	529 443	358 347
<i>Gospodarstwa domowe</i>	498 032	372 010	362 671	345 577	(155 885)	(141 917)	552 525	355 204
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	0	175 479	175 479	11 047	(2 299)	(2 299)	0	0
<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	5 456	2 437	2 437	2 427	(386)	(115)	0	0
<b>łącznie</b>	<b>710 260</b>	<b>1 417 311</b>	<b>1 407 972</b>	<b>1 210 345</b>	<b>(560 210)</b>	<b>(539 106)</b>	<b>1 083 704</b>	<b>715 287</b>

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

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

		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	<b>Saldo początkowe 31.12.2019</b>	<b>3 245 161</b>	0
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	821 634	0
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(163 534)	0
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	(267 958)	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	91	0
6	Wpływ różnic kursowych	32 696	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	0
8	Inne korekty	0	0
9	<b>Saldo końcowe 30.06.2020</b>	<b>3 668 090</b>	0
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0

**EU CR2-B – Zmiany wartości ekspozycji z utratą wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,** zestawienie uzupełnia wcześniejszą informację i prezentuje uzgodnienie ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

		a)
		Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	<b>Saldo początkowe 31.12.2019</b>	<b>5 045 797</b>
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęto dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 321 325
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(111 664)
4	Kwoty umorzone	(333 148)
5	Inne zmiany	(121 262)
6	<b>Saldo końcowe 30.06.2020</b>	<b>5 801 048</b>

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

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku.

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



## 8. Ryzyko płynności

Według stanu na 30 czerwca 2020 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnęła poziom 243% i w pierwszym półroczu 2020 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) służące do kalkulacji wskaźnika LCR składają się tylko z aktywów poziomu 1, w tym przede wszystkim z obligacji Skarbu Państwa w złotych polskich.

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

Informacja ilościowa o LCR				
Całkowita wartość ważona (średnia)				
Koniec kwartału dnia:		30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średniej		12	12	12
<b>EU-21</b>	<b>Zabezpieczenie przed utratą płynności</b>	<b>35 868</b>	<b>31 203</b>	<b>31 124</b>
<b>22</b>	<b>Wpływy środków pieniężnych netto ogółem</b>	<b>15 851</b>	<b>14 670</b>	<b>14 852</b>
<b>23</b>	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>	<b>226%</b>	<b>213%</b>	<b>210%</b>



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

Na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie CRR, bank nie stosuje okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9. Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.



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

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

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

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

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

Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19 oraz szczegółowe informacje w zakresie działalności pomocowej zastosowanej w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19 w obszarze Bankowości Detalicznej i obszarze Bankowości Korporacyjnej zostały opisane w Nocie 3 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2020 roku.

## 10.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
								W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	15 849 607	15 617 207	246 083	2 836 164	232 400	41 548	41 332
2	w tym: gospodarstwa domowe	6 295 666	6 281 407	101 635	859 049	14 259	162	28
3	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi</i>	5 007 064	4 994 233	45 610	680 107	12 831	13	13
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	9 553 941	9 335 801	144 448	1 977 115	218 140	41 386	41 303
5	<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	4 957 633	4 801 848	144 068	983 353	155 785	41 386	41 303
6	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi</i>	4 978 599	4 830 164	128 129	1 283 387	148 435	41 303	41 303

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

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
		Obsługiwane			Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrykcyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrykcyjnymi	W tym: istniejące małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	(175 037)	(118 629)	(2 597)	(70 145)	(56 408)	(3 586)	(3 537)	54 551
2	w tym: gospodarstwa domowe	(58 681)	(55 294)	(2 105)	(32 793)	(3 387)	(36)	0	1 881
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	(19 337)	(16 637)	(194)	(13 312)	(2 700)	0	0	1 052
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(116 357)	(63 337)	(492)	(37 352)	(53 020)	(3 550)	(3 537)	52 670
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(58 586)	(33 821)	(491)	(19 731)	(24 765)	(3 550)	(3 537)	24 051
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	(63 718)	(26 269)	(238)	(18 408)	(37 449)	(3 537)	(3 537)	49 909

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto							
			W tym: mora- toria usta- wowe	W tym: wygaste	Rezydualny termin moratoriów					
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 mie- sięcy	> 1 rok	
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	75 414	16 388 091							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	72 120	15 849 607	1 915	1 507 348	8 384 870	5 957 389	0	0	0
3	w tym: gospodarstwa domowe		6 295 666	1 915	900 446	4 700 551	694 669	0	0	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 007 064	1 265	656 395	3 877 148	473 521	0	0	0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		9 553 941	0	606 902	3 684 319	5 262 720	0	0	0
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		4 957 633	0	473 509	2 334 615	2 149 509	0	0	0
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		4 978 599	0	494 229	2 834 820	1 649 550	0	0	0

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

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	127 319	127 319	101 856	127 319
2	w tym: gospodarstwa domowe	0			0
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0			0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	127 319	127 319	101 856	127 319
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	17 639			0
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	20 881			0



Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
Lidia Jabłonowska-Luba	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	(podpisano elektronicznie)
Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	(podpisano elektronicznie)
Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	(podpisano elektronicznie)
Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	podpisano elektronicznie)
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)