

# **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku**



**Warszawa, 28 lutego 2023 roku**

(aktualizacja z dnia 21 marca 2023 roku)

## **SPIS TREŚCI**

1.	Wstęp .....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....	3
3.	Adekwatność kapitałowa .....	5
4.	Fundusze własne .....	6
5.	Wymogi kapitałowe.....	13
	5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody .....	13
	5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	14
	5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB .....	15
	5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.....	32
	5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	36
6.	Dźwignia finansowa .....	56
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego.....	60
	7. 1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi .....	60
	7. 2 Główne rodzaje zabezpieczeń .....	62
	7. 3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego .....	63
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	64
	8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje.....	64
	8.2. Informacja ilościowa .....	66
9.	Ryzyko operacyjne .....	98
10.	Ryzyko płynności.....	100
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	108
12.	Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19 .....	109
13.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A. ....	110
	13.1. Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19.....	111
14.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka .....	115
15.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze .....	124

## **1. Wstęp**

*Dokument stanowi aktualizację raportu „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku” z dnia 28 lutego 2023 roku. W związku z Uchwałą 283/23 Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 2 marca 2023 roku w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzenia i ustalenia liczby warrantów za 2022 rok dla Członków Zarządu mBanku S.A. oraz Uchwałą nr 37/2023 Zarządu mBanku S.A. z dnia 3 marca 2023 roku w sprawie bonusu za 2022 rok dla pracowników Banku zdefiniowanych jako mających istotny wpływ na profil ryzyka banku (tzw. Risk Taker’s II), w niniejszym dokumencie dodano rozdział „15. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze”, w którym uzupełniono informacje na temat przyznanej części zmiennej wynagrodzenia za 2022 rok. Pozostałe ujawnienia i treść dokumentu nie uległy zmianie w stosunku do wersji raportu z dnia 28 lutego 2023 roku.*

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 31 grudnia 2022 roku.

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

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Rozporządzenie 2021/637),
- Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19,
- Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 roku w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 roku zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami Rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Polityką informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej mBanku S.A. udostępnioną na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

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

## **2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej**

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2022 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2022 rok) przedstawiono w Nocie 46 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2022 rok).

## **Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

---

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2022 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2022 rok, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2022 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

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 2022 rok obejmują następujące podmioty:

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

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2022 rok.

### **3. Adekwatność kapitałowa**

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

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

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

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

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

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

### 4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

#### Wzór EU CC1 –Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 604 519	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	1 839 741	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 4, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	7 329 744	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>13 927 757</b>	-
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(45 879)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(879 985)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 8, kol. b)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	769 763	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(174 277)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(442 138)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	(1 215 015)	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
26	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	(14 306)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	227 745	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(1 774 092)</b>	-
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>12 153 665</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	-
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>12 153 665</b>	-
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 249 498	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b)
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 249 498</b>	-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 249 498</b>	-
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>14 403 163</b>	-
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>88 034 372</b>	-
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,81%	-
62	Kapitał Tier I	13,81%	-
63	Łączny kapitał	16,36%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,59%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,10%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,99%	-
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>6,49%</b>	-
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)</b>			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	94 592	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3, kol. b)
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 231 532	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)

**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono zarejestrowany kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 475
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 435 044
<b>Razem</b>	<b>3 604 519</b>

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 37 i 38 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2022 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2022 roku. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 39 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2022 rok.

Zyski zatrzymane	
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 327 417
Uznany zysk netto Grupy mBanku za I kwartał 2022 roku	512 324
<b>Razem</b>	<b>1 839 741</b>

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły -1 517 613 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	8 700
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(796 868)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	27 105
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(760 946)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(7 040)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
<b>Razem</b>	<b>(1 517 613)</b>

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 8 847 357 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 740 349
Pozostałe kapitały rezerwowe	107 008
<b>Razem</b>	<b>8 847 357</b>

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły łącznie 7 329 744 tys. zł.

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

---

### Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2022 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

### **KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE**

#### Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku w wysokości -45 879 tys. zł.

#### Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I, wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja, uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2022 roku uwzględniono kwotę - 879 985 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych i prawnych.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 769 763 tys. zł dotyczą rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych i korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

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

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględniania 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 31 grudnia 2022 roku w wysokości -174 277 tys. zł.

#### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku została uwzględniona kwota z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości -442 138 tys. zł, stanowiąca przekroczenie progu 10 % kapitału podstawowego Tier I, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

#### Straty za bieżący rok obrachunkowy

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku uwzględniono skonsolidowaną ostrożnościowo stratę Grupy mBanku za okres od 1 kwietnia do 31 grudnia rok 2022 w wysokości -1 215 015 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 31 grudnia 2022 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę -14 306 tys. zł z tytułu zysków i strat z tytułu



## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

zobowiązań wycenionych według wartości godziwej.

### Inne korekty regulacyjne

Inne korekty regulacyjne obejmują korekty z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, korekty niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz inne korekty w okresie przejściowym z tytułu zastosowania przepisów przejściowych dotyczących tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawartych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (Rozporządzenie 2020/873), które korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

Inne korekty regulacyjne	
Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	(36 234)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(16 503)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	280 482
<b>Razem</b>	<b>227 745</b>

## KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I na dzień 31 grudnia 2022 roku.

## KAPITAŁ TIER II

### Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 249 498 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

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

		a	b	c	d	e
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE00012	Nie dotyczy	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	ISIN: PLBRE0005193 Seria: MBKO101028	ISIN: PLBRE0005201 Seria: MBKO101030
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Niemieckie,polskie w zakresie podporządkowania	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe - spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowane - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln	1 192 mln	308 mln	550 mln	200 mln
9	Wartość nominalna instrumentu	169 mln PLN	250 mln CHF (1 192 mln PLN)	750 mln PLN	550 mln PLN	200 mln PLN
EU-9a	Cena emisyjna	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
EU-9b	Cena wykupu	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	1986: 10 000 000 akcji 1994: 2 500 000 akcji 1995: 2 000 000 akcji 1997: 4 500 000 akcji 1998: 3 800 000 akcji 2000: 170 500 akcji 2004: 5 742 625 akcji 2005: 270 847 akcji 2006: 532 063 akcji 2007: 144 633 akcji 2008:: 30 214 akcji 2010: 12 395 792 akcji 2011: 16 072 akcji 2012: 36 230 akcji 2013: 35 037 akcji 2014: 36 044 akcji 2015: 28 867 akcji 2016: 41 203 akcji 2017: 31 995 akcji 2018: 24 860 akcji 2019: 13 385 akcji 2020: 16 673 akcji 2021: 1 656 akcji	21.03.2018	17.12.2014	09.10.2018	09.10.2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	21.03.2028	17.01.2025	10.10.2028	10.10.2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak

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

Link\_1: <https://www.mbank.pl/pdf/mgp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/20141217-mbank-weo-skan.pdf>

Link\_2: [https://www.mbank.pl/pdf/mgp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank\\_tier\\_ii\\_10nc5\\_weo-signed.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/mgp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_10nc5_weo-signed.pdf)

Link\_3: [https://www.mbank.pl/pdf/mgp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank\\_tier\\_ii\\_12nc7\\_weo-signed.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/mgp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_12nc7_weo-signed.pdf)

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym 31.12.2022	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji 31.12.2022	Odniesienie
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 014 318	16 014 318	-
2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 524 652	2 524 652	-
3 Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez	1 044 189	1 044 189	Wzór EU CC1: wiersz 73, kol. a)
4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 117 450	35 117 450	-
5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	148 138 819	148 138 819	-
6 Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy	3 064	3 064	-
7 Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	26 747	26 747	-
8 Wartości niematerialne	1 391 707	1 391 707	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
9 Rzeczowe aktywa trwałe	1 484 933	1 484 933	-
10 Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909	-
11 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	28 302	28 302	-
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 875 728	1 875 728	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
13 Inne aktywa	2 105 295	2 105 295	-
<b>14 Aktywa ogółem</b>	<b>209 892 113</b>	<b>209 892 113</b>	-
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 086 111	2 086 111	-
2 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	190 567 661	190 567 661	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
3 Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy	(1 528 582)	(1 528 582)	-
4 Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 375	7 375	-
5 Rezerwy	1 362 259	1 362 259	-
6 Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	571 456	571 456	-
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
8 Inne zobowiązania	4 110 802	4 110 802	-
<b>9 Zobowiązania ogółem</b>	<b>197 177 082</b>	<b>197 177 082</b>	-
<b>Kapitał własny</b>			
1 Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 734	169 734	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2 Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 435 044	3 435 044	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3 Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 328 527	11 328 527	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a)
4 Wynik roku bieżącego	(702 691)	(702 691)	Wzór EU CC1: wiersz 2 i EU-25a, kol. a)
5 Inne pozycje kapitału własnego	(1 517 613)	(1 517 613)	Wzór EU CC1: wiersz 3, 11, 27a, kol. a)
6 Udziały niekontrolujące	2 030	2 030	-
<b>7 Kapitał własny ogółem</b>	<b>12 715 031</b>	<b>12 715 031</b>	-

## **5. Wymogi kapitałowe**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 23 grudnia 2022 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 801 mln EUR, z czego około 55,3% stanowiły ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych (CRE). W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z sekurytyzowanego portfela. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR") wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

## 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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

W 2022 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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

### **5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB**

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

##### *Obszar korporacyjny i banki komercyjne*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



11) System Ekspercki – dla pozostałych klientów z obszaru bankowości korporacyjnej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



- model dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie nieruchomości przychodowych (SPL FN).

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

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

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

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

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

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

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

Kryteria uwzględniają:

a) rating siły finansowej kontrahenta / emitenta oparty o:

- ocenę prawdopodobieństwa poniesienia strat przez bank / międzynarodową instytucję finansową (analiza ryzyka kredytowego aktywów i zobowiązań pozabilansowych, analiza ryzyka płynności, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość poniesienia strat przez bank),
- ocenę zdolności banku do przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym w relacji do ponoszonego ryzyka (analiza wyników finansowych, ocena adekwatności kapitału, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym),

b) rating uwzględniający ocenę integracji kontrahenta / emitenta w grupie,

c) rating finansowy kontrahenta / emitenta - rating uwzględniający ocenę ryzyka kredytowego kraju pochodzenia i kraju ryzyka kontrahenta / emitenta (zgodnie z „Kryteriami oceny ryzyka kredytowego kraju i ustanawiania limitu zaangażowania kredytowego na kraj”).

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

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

Dodatkowo kryteria zawierają:

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

*Obszar detaliczny*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone hipotecznie,
- ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych inne,

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

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

- ekspozycje korporacyjne wobec przedsiębiorstw.

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

- ekspozycje korporacyjne wobec instytucji finansowych (banków komercyjnych).

W ramach systemu ratingowego dla **portfela ekspozycji korporacyjnych - kredytowanie specjalistycznie nieruchomości przychodowych** stosowany jest jeden model ryzyka typu slotting approach. Model ten jest modelem eksperckim oraz grupowym (źródło pochodzenia mBH) stosowanym zarówno w mBanku jak i mBH. System ratingowy stosowany jest dla następujących klas ekspozycji:

- ekspozycje korporacyjne, kredytowanie specjalistyczne: finansowanie nieruchomości przychodowych.

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

- ekspozycje detaliczne wobec klientów mLeasing.

Szczegółowy opis dat uzyskania zgód na stosowanie poszczególnych modeli w ramach systemu ratingowego jest zawarty w rozdziale 5, pkt 5.1. niniejszego dokumentu.

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

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

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

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

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

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

*Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego*

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

Ostatni raport zarządczy był przedmiotem sprawozdawczości w czerwcu 2022 roku. W ramach raportu nie zidentyfikowano nieprawidłowości w zakresie realizacji wartości modelowych oraz migracji między kategoriami ryzyka na poziomie poszczególnych modeli.

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

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

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

**Model PD12M**

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowe odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%), ale dotyczą one <0,1% populacji,
- czynnikiem sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) dodatkowa niepewność będąca skutkiem epidemii COVID-19; b) trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M.

**Model LGD**

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne, regresja ułamkowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, analiza błędów (MAE, RMSE), CLAR, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 24 miesiące dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie oraz 32 miesiące dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

**Model CCF**

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, drzewa regresyjne,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, analiza błędów (MAE, RMSE),

- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego.

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji korporacyjnych wobec przedsiębiorstw stosowane są 3 kluczowe modele ryzyka: model PD12M, model LGD oraz model CCF.

#### Model PD12M

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA, test dwumianowy,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- w ramach systemu ratingowego odnotowuje się sporadyczne przypadki dolnych pułapów regulacyjnych wartości parametru PD (0,03%) ale dotyczą one <1% populacji,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) dodatkowa niepewność będąca skutkiem epidemii COVID-19; b) trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M c) dodatkowo różnice między wartościami PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze sposobu prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9, gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31 grudnia 2021 roku) wraz z liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31 grudnia 2021 roku) do końca danego roku (tj. 31 grudnia 2022 roku). O ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczone jest w cyklach miesięcznych, to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczone jest z częstotliwością roczną (jak w modelu korporacyjnym), wywołuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. 23 miesięcznym. Generuje to występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych, a także wystąpienie relacji DR > PD w wybranych klasach ratingowych. Portfel ten charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (około kilkadziesiąt przypadków rocznie), co w przypadku deagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację, gdzie o zaistnieniu relacji DR > PD decyduje wystąpienie jednego więcej przypadku niewykonania zobowiązania.

#### Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MNK),
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatyzm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury, bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 36 miesięcy.

#### Model CCF

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

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

---

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

### Model PD12M

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

### Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 41 miesięcy.

### Model CCF

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

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

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

W ramach systemu ratingowego dla portfela ekspozycji detalicznych mLeasing stosowane są 2 kluczowe modele ryzyka: model PD12M oraz model LGD (wspólny dla ekspozycji detalicznych i korporacyjnych portfela mLeasing).

### Model PD12M

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



- w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek Grupy mBanku z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- brak zaobserwowanych dolnych pułapów regulacyjnych parametru PD,
- czynnikami sprzyjającym różnicom w oszacowaniach PD a zrealizowaną stopą niewykonania zobowiązania są: a) dodatkowa niepewność będąca efektem epidemii COVID-19; b) trwający proces oczekiwania na zgodę Regulatora w zakresie możliwości wykorzystywania nowej wersji modelu PD12M.

#### Model LGD

- metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna,
- metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych,
- w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego,
- konserwatyzm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym kalibracja LGD w okresie pogorszenia koniunktury bazująca na wewnętrznych danych z historycznego szeregu czasowego strat,
- średni czas trwania niewykonania zobowiązania wynosi 37 miesięcy.

#### *Walidacja systemów ratingowych*

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

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

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

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

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

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
09.Instytucje	0,00 do <0,15	48	-	-	0,06%	0,07%	0,32%
	0,00 do <0,10	39	-	-	0,06%	0,06%	0,38%
	0,10 do <0,15	9	-	-	0,12%	0,13%	-
	0,15 do <0,25	15	-	-	0,17%	0,20%	-
	0,25 do <0,50	13	-	-	0,37%	0,35%	-
	0,50 do <0,75	7	-	-	0,62%	0,54%	-
	0,75 do <2,50	12	-	-	1,81%	1,64%	-
	0,75 do <1,75	7	-	-	1,42%	1,20%	-
	1,75 do <2,5	5	-	-	1,94%	2,25%	-
	2,50 do <10,00	6	-	-	3,50%	4,40%	-
	2,5 do <5	4	-	-	3,50%	2,75%	-
	5 do <10	2	-	-	n/d	7,69%	-
	10,00 do <100,00	2	-	-	47,34%	22,94%	-
	10 do <20	-	-	-	n/d	n/d	-
	20 do <30	2	-	-	n/d	22,94%	-
30,00 do <100,00	-	-	-	n/d	47,34%	-	
100.00 (default)	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	



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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP:	0,00 do <0,15	338	3	0,89%	0,09%	0,08%	0,38%
	0,00 do <0,10	226	2	0,88%	0,06%	0,06%	0,45%
	0,10 do <0,15	112	1	0,89%	0,12%	0,12%	0,18%
	0,15 do <0,25	226	1	0,44%	0,20%	0,20%	0,49%
	0,25 do <0,50	539	3	0,56%	0,39%	0,37%	0,28%
	0,50 do <0,75	405	5	1,23%	0,60%	0,61%	0,74%
	0,75 do <2,50	2 182	39	1,79%	1,44%	1,42%	1,30%
	0,75 do <1,75	1 604	25	1,56%	1,20%	1,18%	1,20%
	1,75 do <2,5	578	14	2,42%	2,12%	2,10%	1,57%
	2,50 do <10,00	1 062	41	3,86%	3,82%	4,28%	3,99%
	2,5 do <5	800	22	2,75%	3,28%	3,40%	3,28%
	5 do <10	262	19	7,25%	6,62%	6,98%	6,17%
	10,00 do <100,00	170	12	7,06%	17,73%	19,45%	6,81%
	10 do <20	117	10	8,55%	13,63%	13,46%	7,55%
	20 do <30	24	1	4,17%	22,90%	23,10%	5,95%
	30,00 do <100,00	29	1	3,45%	36,39%	40,60%	5,34%
	100.00 (default)		105	n/d	100,00%	100,00%	100,00%

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	0,00 do <0,15	234	1	0,43%	0,09%	0,08%	0,25%
	0,00 do <0,10	141	1	0,71%	0,07%	0,05%	0,14%
	0,10 do <0,15	93	-	-	0,12%	0,12%	0,49%
	0,15 do <0,25	168	-	-	0,19%	0,20%	-
	0,25 do <0,50	301	-	-	0,40%	0,39%	0,23%
	0,50 do <0,75	234	2	0,85%	0,59%	0,62%	0,49%
	0,75 do <2,50	849	6	0,71%	1,38%	1,41%	0,72%
	0,75 do <1,75	630	6	0,95%	1,13%	1,17%	0,75%
	1,75 do <2,5	219	-	-	2,12%	2,10%	0,59%
	2,50 do <10,00	476	13	2,73%	4,38%	4,71%	4,58%
	2,5 do <5	328	10	3,05%	3,47%	3,53%	4,01%
	5 do <10	148	3	2,03%	6,58%	7,35%	5,67%
	10,00 do <100,00	470	8	1,70%	23,28%	34,21%	3,71%
	10 do <20	127	2	1,57%	13,69%	13,37%	2,73%
	20 do <30	60	2	3,33%	23,64%	23,40%	8,48%
	30,00 do <100,00	283	4	1,41%	45,88%	45,86%	2,92%
	100.00 (default)	218	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	0,00 do <0,15	14	-	-	0,13%	0,14%	0,05%
	0,00 do <0,10	-	-	n/d	0,07%	n/d	-
	0,10 do <0,15	14	-	-	0,13%	0,14%	0,07%
	0,15 do <0,25	569	2	0,35%	0,20%	0,21%	0,34%
	0,25 do <0,50	1 626	15	0,92%	0,37%	0,37%	0,58%
	0,50 do <0,75	1 446	14	0,97%	0,62%	0,62%	0,79%
	0,75 do <2,50	1 660	64	3,86%	1,26%	1,27%	1,87%
	0,75 do <1,75	1 363	43	3,15%	1,09%	1,09%	1,64%
	1,75 do <2,5	297	21	7,07%	2,10%	2,10%	2,89%
	2,50 do <10,00	324	43	13,27%	4,44%	4,46%	5,15%
	2,5 do <5	234	25	10,68%	3,47%	3,36%	3,97%
	5 do <10	90	18	20,00%	7,35%	7,32%	7,77%
	10,00 do <100,00	125	59	47,20%	21,32%	21,71%	25,94%
	10 do <20	65	26	40,00%	13,49%	13,83%	16,97%
	20 do <30	32	18	56,25%	23,97%	23,79%	32,63%
	30,00 do <100,00	28	15	53,57%	36,57%	37,61%	41,47%
100.00 (default)		319	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	0,00 do <0,15	100 224	111	0,11%	0,08%	0,09%	0,09%
	0,00 do <0,10	54 596	45	0,08%	0,06%	0,06%	0,08%
	0,10 do <0,15	45 628	66	0,14%	0,12%	0,12%	0,13%
	0,15 do <0,25	39 262	103	0,26%	0,19%	0,19%	0,20%
	0,25 do <0,50	19 601	98	0,50%	0,35%	0,35%	0,43%
	0,50 do <0,75	7 757	60	0,77%	0,60%	0,60%	0,73%
	0,75 do <2,50	5 673	175	3,08%	1,21%	1,20%	1,94%
	0,75 do <1,75	4 813	128	2,66%	1,06%	1,05%	1,75%
	1,75 do <2,5	860	47	5,47%	2,07%	2,08%	2,88%
	2,50 do <10,00	2 364	218	9,22%	5,09%	5,15%	5,79%
	2,5 do <5	1 399	85	6,08%	3,46%	3,53%	3,62%
	5 do <10	965	133	13,78%	7,60%	7,49%	8,14%
	10,00 do <100,00	1 805	537	29,75%	18,42%	18,94%	16,91%
	10 do <20	1 204	260	21,59%	13,85%	14,23%	12,83%
	20 do <30	384	149	38,80%	24,43%	24,40%	22,76%
	30,00 do <100,00	217	128	58,99%	35,64%	35,38%	38,08%
	100.00 (default)		2 540	n/d	100,00%	100,00%	100,00%

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
15. Detaliczne: z tego kwalifikowane odnawialne	0,00 do <0,15	54 566	66	0,12%	0,10%	0,10%	0,14%
	0,00 do <0,10	25 360	23	0,09%	0,07%	0,07%	0,12%
	0,10 do <0,15	29 206	43	0,15%	0,13%	0,13%	0,17%
	0,15 do <0,25	97 104	144	0,15%	0,20%	0,20%	0,18%
	0,25 do <0,50	125 739	309	0,25%	0,35%	0,35%	0,27%
	0,50 do <0,75	47 094	269	0,57%	0,61%	0,61%	0,53%
	0,75 do <2,50	117 820	1 526	1,30%	1,46%	1,47%	1,26%
	0,75 do <1,75	81 990	863	1,05%	1,18%	1,19%	1,02%
	1,75 do <2,5	35 830	663	1,85%	2,10%	2,10%	1,95%
	2,50 do <10,00	70 411	3 595	5,11%	4,69%	4,55%	4,52%
	2,5 do <5	48 084	1 763	3,67%	3,54%	3,52%	3,45%
	5 do <10	22 327	1 832	8,21%	6,91%	6,77%	6,72%
	10,00 do <100,00	14 499	4 232	29,19%	20,34%	19,28%	20,36%
	10 do <20	9 659	1 721	17,82%	13,48%	13,37%	13,62%
	20 do <30	2 852	1 277	44,78%	24,66%	24,43%	28,72%
	30,00 do <100,00	1 988	1 234	62,07%	40,76%	40,60%	44,83%
	100.00 (default)		13 537	n/d	100,00%	100,00%	100,00%

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	0,00 do <0,15	663	3	0,45%	0,12%	0,11%	0,44%
	0,00 do <0,10	193	-	-	0,08%	0,08%	0,55%
	0,10 do <0,15	470	3	0,64%	0,13%	0,13%	0,43%
	0,15 do <0,25	9 603	50	0,52%	0,21%	0,21%	0,58%
	0,25 do <0,50	32 599	177	0,54%	0,38%	0,37%	0,54%
	0,50 do <0,75	23 661	204	0,86%	0,62%	0,62%	0,73%
	0,75 do <2,50	55 093	1 106	2,01%	1,38%	1,39%	1,68%
	0,75 do <1,75	41 441	675	1,63%	1,16%	1,16%	1,40%
	1,75 do <2,5	13 652	431	3,16%	2,10%	2,11%	2,52%
	2,50 do <10,00	37 535	2 456	6,54%	4,91%	4,87%	5,56%
	2,5 do <5	23 341	1 272	5,45%	3,54%	3,55%	4,54%
	5 do <10	14 194	1 184	8,34%	7,04%	7,05%	7,22%
	10,00 do <100,00	13 884	3 585	25,82%	21,24%	21,99%	21,19%
	10 do <20	7 467	1 246	16,69%	14,06%	13,91%	14,20%
	20 do <30	3 904	1 129	28,92%	23,20%	23,53%	23,35%
	30,00 do <100,00	2 513	1 210	48,15%	42,65%	43,59%	39,48%
100.00 (default)	10 930	n/d	100,00%	100,00%	100,00%	n/d	

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	0,00 do <0,15	15 398	29	0,19%	0,10%	0,10%	0,19%
	0,00 do <0,10	7 609	9	0,12%	0,08%	0,08%	0,15%
	0,10 do <0,15	7 789	20	0,26%	0,13%	0,13%	0,22%
	0,15 do <0,25	17 836	40	0,22%	0,20%	0,20%	0,31%
	0,25 do <0,50	39 474	141	0,36%	0,37%	0,37%	0,41%
	0,50 do <0,75	34 567	217	0,63%	0,62%	0,62%	0,58%
	0,75 do <2,50	145 129	1 743	1,20%	1,45%	1,44%	1,30%
	0,75 do <1,75	106 684	941	0,88%	1,20%	1,21%	1,04%
	1,75 do <2,5	38 445	802	2,09%	2,09%	2,08%	1,99%
	2,50 do <10,00	108 179	3 573	3,30%	4,33%	4,44%	3,88%
	2,5 do <5	81 098	1 833	2,26%	3,60%	3,75%	2,84%
	5 do <10	27 081	1 740	6,43%	6,54%	6,51%	6,92%
	10,00 do <100,00	13 424	4 410	32,85%	19,60%	19,49%	26,98%
	10 do <20	8 469	1 711	20,20%	13,60%	13,63%	17,81%
	20 do <30	3 095	1 474	47,63%	24,47%	24,52%	38,49%
	30,00 do <100,00	1 860	1 225	65,86%	38,41%	37,85%	54,92%
	100.00 (default)		17 112	n/d	100,00%	100,00%	100,00%

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasing oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2022)	24,15%	51,56%	49,90%	46,54%	23,83%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2022)	26,84%	57,90%	46,28%	41,43%	19,29%

### 5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec grudnia 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 0,10%. Na wartość wskaźnika na koniec 2022 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,5% i 1,0%.

### Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		31.12.2022
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 034 372
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,1009%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	88 827



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

	a	b	c		d	e	f	g			j	k	l	m
			Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe					Wymogi w zakresie funduszy własnych						
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
10	<b>Podział według państw:</b>													
20	Polska	22 018 613	102 132 791	1 997 253	-	11 787 564	137 936 220	5 171 897	36 056	124 868	5 332 821	66 660 262	91,1654%	-
30	Republika Czeska	7 355 314	7 701	-	-	-	7 363 015	272 463	-	272 463	3 405 788	4,7695%	0,0715%	
40	Słowacja	3 123 035	2 997	-	-	-	3 126 032	125 748	-	125 748	1 571 850	2,2012%	0,0220%	
50	Niderlandy	177 490	140 336	-	-	-	317 826	18 431	-	18 431	230 388	0,3257%	-	
60	Luksemburg	91 658	462 812	-	-	-	554 470	60 247	-	60 247	753 088	1,0546%	0,0053%	
70	Dania	72 144	1 062	-	-	-	73 206	5 380	-	5 380	67 250	0,0942%	0,0019%	
80	Rosja	46 925	22	-	-	-	46 947	3 754	-	3 754	46 925	0,0000%	-	
90	USA	45 210	27 579	-	-	-	72 789	4 641	-	4 641	58 013	0,0820%	-	
100	Niemcy	39 946	144 029	-	-	-	183 975	8 594	-	8 594	107 425	0,1519%	-	
110	Irlandia	5 996	14 062	-	-	-	20 058	1 358	-	1 358	16 975	0,0240%	-	
120	Belgia	2 550	732	-	-	-	3 282	244	-	244	3 050	0,0043%	-	
130	Cypr	768	6 306	-	-	-	7 074	176	-	176	2 200	0,0031%	-	
140	Wielka Brytania	606	11 328	-	-	-	11 934	628	-	628	7 850	0,0110%	0,0001%	
150	Szwecja	377	378	-	-	-	755	57	-	57	713	0,0010%	0,0000%	
160	Norwegia	218	881	-	-	-	1 099	55	-	55	688	0,0010%	0,0000%	
170	Hiszpania	188	1 364	-	-	-	1 552	66	-	66	825	0,0012%	-	
180	Malta	125	7 142	-	-	-	7 267	128	-	128	1 600	0,0023%	-	
190	Szwajcaria	81	4 119	-	-	-	4 200	82	-	82	1 025	0,0014%	-	
200	Izrael	80	-	-	-	-	80	6	-	6	75	0,0001%	-	
210	Austria	70	14 260	-	-	-	14 330	798	-	798	9 975	0,0141%	-	

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

	a	b	c	d	e	f	g			j	k	l	m	
							Wymogi w zakresie funduszy własnych							
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
220	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	52	-	-	-	52	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
230	Łotwa	51	-	-	-	51	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
240	Chiny	50	14	-	-	64	5	-	-	5	63	0,0001%	-	
250	Malezja	50	-	-	-	50	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
260	Włochy	21	272	-	-	293	8	-	-	8	100	0,0001%	-	
270	Litwa	20	168	-	-	188	40	-	-	40	500	0,0007%	-	
280	Portugalia	20	3 855	-	-	3 875	55	-	-	55	688	0,0010%	-	
290	Estonia	19	15	-	-	34	2	-	-	2	25	0,0000%	0,0000%	
300	Hong Kong	16	-	-	-	16	1	-	-	1	13	0,0000%	0,0000%	
310	Serbia	10	-	-	-	10	1	-	-	1	13	0,0000%	-	
320	Białoruś	7	2 238	-	-	2 245	622	-	-	622	7 775	0,0110%	-	
330	Japonia	2	6	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	
340	Czarnogóra	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	
350	Macedonia	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	
360	Australia	1	316	-	-	317	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
370	Francja	1	2 027	-	-	2 028	59	-	-	59	738	0,0010%	-	
380	Turcja	1	31	-	-	32	-	-	-	-	-	-	-	
390	Ukraina	1	88	-	-	89	9	-	-	9	113	0,0002%	-	
400	Inne	-	6 593	-	-	6 593	1 014	-	-	1 014	12 675	0,0775%	-	
<b>410</b>	<b>Ogółem</b>	<b>32 981 720</b>	<b>102 995 524</b>	<b>1 997 253</b>	<b>-</b>	<b>11 787 564</b>	<b>149 762 060</b>	<b>5 676 585</b>	<b>36 056</b>	<b>124 868</b>	<b>5 837 509</b>	<b>72 968 862</b>	<b>100,0000%</b>	<b>0,1009%</b>

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym i nie ulegała zmianie w latach 2021 i 2022. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoswiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 31 grudnia 2022 roku wyniósł 3,10% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2022 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 1,76% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,32% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 2,03% i 1,52%). 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 pomniejszonych o utworzone rezerwy na ryzyko prawne (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 2022 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

Grupa mBanku	31.12.2022		31.12.2021	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	12,86%	16,36%	13,17%	16,58%
w tym: FX ADD ON	1,76%		2,12%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,10%		3,05%	
<b>Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)</b>	10,42%	13,81%	10,64%	14,16%
w tym: FX ADD ON	1,32%		1,59%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,10%		3,05%	

Zaprezentowane w tabeli powyżej współczynniki kapitałowe na poziomie raportowanym według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku zostały wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych, o których mowa w Rozporządzeniu 2020/873. Szczegółowy opis zamieszczono w rozdziale 12 niniejszego dokumentu.

### 5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 153 665	11 247 118	13 059 869	12 666 742	13 552 027
2	Kapitał Tier I	12 153 665	11 247 118	13 059 869	12 666 742	13 552 027
3	Łączny kapitał	14 403 163	13 610 314	15 365 639	14 967 499	15 871 711
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 034 372	92 860 518	93 777 897	94 027 961	95 738 983
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,81%	12,11%	13,93%	13,47%	14,16%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,81%	12,11%	13,93%	13,47%	14,16%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,36%	14,66%	16,38%	15,92%	16,58%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	1,76%	2,12%	2,12%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,99%	1,19%	1,19%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,32%	1,59%	1,59%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,76%	10,12%	10,12%	10,12%	10,12%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,10%	0,07%	0,05%	0,05%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,10%	3,07%	3,05%	3,05%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,86%	13,19%	13,17%	13,17%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,49%	4,52%	6,27%	5,80%	6,46%
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13	Miara ekspozycji całkowitej	223 249 811	219 358 906	216 071 495	216 563 991	214 379 061
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,44%	5,13%	6,04%	5,85%	6,32%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	53 516	55 205	58 861	62 863	63 711
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 778	32 386	31 979	31 655	31 192
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 105	4 723	4 583	4 717	4 566
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 673	27 663	27 396	26 939	26 625
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	193%	200%	215%	233%	239%
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	170 672	166 508	158 412	158 883	160 241
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	113 559	115 293	114 492	113 777	107 315
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	150%	144%	138%	140%	149%

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

**Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2022 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085.**

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 153 665	11 247 118	13 059 869	13 525 670	13 552 027
2	Kapitał Tier I	12 153 665	11 247 118	13 059 869	13 525 670	13 552 027
3	Łączny kapitał	14 403 163	13 610 314	15 365 639	15 826 427	15 871 711
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 034 372	92 860 518	93 777 897	94 223 160	95 738 983
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,81%	12,11%	13,93%	14,35%	14,16%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,81%	12,11%	13,93%	14,35%	14,16%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,36%	14,66%	16,38%	16,80%	16,58%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	1,76%	2,12%	2,12%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,99%	1,19%	1,19%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,32%	1,59%	1,59%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,76%	10,12%	10,12%	10,12%	10,12%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,10%	0,07%	0,05%	0,05%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,10%	3,07%	3,05%	3,05%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,86%	13,19%	13,17%	13,17%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,49%	4,52%	6,27%	5,79%	6,46%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	223 249 811	219 358 906	216 071 495	216 642 071	214 379 061
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,44%	5,13%	6,04%	6,24%	6,32%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

**Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>73 729 404</b>	<b>77 842 523</b>	<b>5 898 352</b>
2	W tym metoda standardowa	23 962 179	24 672 401	1 916 974
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	4 323 554	6 199 715	345 884
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	45 443 671	46 970 407	3 635 494
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 807 314</b>	<b>3 115 338</b>	<b>144 585</b>
7	W tym metoda standardowa	1 383 589	2 555 191	110 687
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5 926	7 325	474
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	328 354	427 234	26 268
9	W tym pozostałe CCR	89 445	125 588	7 156
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>1 560 845</b>	<b>824 201</b>	<b>124 868</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	1 560 845	824 201	124 868
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>785 855</b>	<b>927 502</b>	<b>62 868</b>
21	W tym metoda standardowa	785 855	927 502	62 868
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>10 150 954</b>	<b>10 150 954</b>	<b>812 076</b>
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	10 150 954	10 150 954	812 076
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 315 005	3 054 072	265 200
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>88 034 372</b>	<b>92 860 518</b>	<b>7 042 749</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

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

**Wzór EU CR10.2**

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	109 828	65 328	0,50	128 550	57 323	-
	Co najmniej 2,5 roku	110 398	15	0,70	110 410	66 011	442
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 621 141	1 190 630	0,70	1 964 732	1 256 520	7 859
	Co najmniej 2,5 roku	2 975 071	87 722	0,90	3 000 574	2 448 975	24 005
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	182 635	13 555	1,15	186 315	189 260	5 217
	Co najmniej 2,5 roku	272 818	1 010	1,15	273 026	293 246	7 645
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	147	-	2,50	147	368	12
	Co najmniej 2,5 roku	4 740	-	2,50	4 740	11 851	379
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	413 235	-	-	413 235	-	206 618
	Co najmniej 2,5 roku	470 826	-	-	470 826	-	235 413
<b>Ogółem</b>	<b>Poniżej 2,5 roku</b>	<b>2 326 986</b>	<b>1 269 513</b>	<b>-</b>	<b>2 692 979</b>	<b>1 503 471</b>	<b>219 706</b>
	<b>Co najmniej 2,5 roku</b>	<b>3 833 853</b>	<b>88 747</b>	<b>-</b>	<b>3 859 576</b>	<b>2 820 083</b>	<b>267 884</b>

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

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.12.2022
<b>1</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b>	<b>50 899 651</b>
2	Wielkość aktywów (+/-)	(3 625 460)
3	Jakość aktywów (+/-)	(404 642)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(475 156)
8	Inne - uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej (+/-)	-
<b>9</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>46 394 393</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	<b>Ekspozycje Grupy mBanku, w tym:</b>	<b>79%</b>
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	5%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	20%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	9%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	3%
	Ekspozycje wobec banków	6%
	Ekspozycje mBH – ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (nieruchomości przychodowe)	2%
	Ekspozycje mLeasing	9%
	Aktywa niekredytowe	3%
	<b>Portfele AIRB razem</b>	<b>79%</b>
	mBH - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	3%
	<b>Portfele roll-out razem</b>	<b>3%</b>
	<b>Ekspozycje stale wyłączone z AIRB</b>	<b>18%</b>
	<b>Razem</b>	<b>100%</b>

**Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem**

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

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

	Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	72 331 053	40	72 339 896	3 502	3 078 831	4,00%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	80 267	20 032	80 267	9 998	18 053	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	942	5 814	942	2 813	2 336	62,00%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 712 470	-	3 712 470	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	474 560	48 866	542 741	16 942	164 876	29,00%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 566 811	7 369 163	8 378 614	2 133 116	9 919 995	94,00%
8	Ekspozycje detaliczne	4 693 891	731 684	4 693 891	152 549	3 632 352	75,00%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 506 319	56 199	16 506 319	28 100	6 263 267	38,00%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	404 006	5 970	400 066	5 514	432 296	107,00%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	76 580	-	76 580	-	114 870	150,00%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	159 506	-	159 506	-	301 211	189,00%
16	Inne pozycje	34 029	61	34 029	61	34 090	100,00%
<b>17</b>	<b>OGÓŁEM</b>	<b>107 040 434</b>	<b>8 237 829</b>	<b>106 925 321</b>	<b>2 352 595</b>	<b>23 962 177</b>	<b>22,00%</b>

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 111 865	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	90 265	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	2 838	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 712 470	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	69 530	113 236	-	-	86 157	-	290 758	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	273	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	15 651 803	194 671	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>OGÓŁEM</b>	<b>74 893 865</b>	<b>113 236</b>	-	-	<b>176 422</b>	<b>15 651 803</b>	<b>488 540</b>	-

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa – c.d.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							Ogółem	W tym bez ratingu
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
		i	j	k	l	m	n	o		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	1	-	1 231 532	-	-	-	72 343 398	9 020 055
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	90 265	15 872
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	917	-	-	-	-	-	3 755	917
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	3 712 470	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	1	-	-	-	-	-	559 683	339 586
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	10 511 457	-	-	-	-	-	10 511 730	10 511 457
8	Ekspozycje detaliczne	4 846 440	-	-	-	-	-	-	4 846 440	4 846 440
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	684 299	3 646	-	-	-	-	16 534 419	16 534 419
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	352 149	53 431	-	-	-	-	405 580	405 580
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	76 580	-	-	-	-	76 580	76 580
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	65 036	-	94 470	-	-	-	159 506	159 506
16	Inne pozycje	-	34 090	-	-	-	-	-	34 090	34 090
<b>17</b>	<b>OGÓŁEM</b>	<b>4 846 440</b>	<b>11 647 950</b>	<b>133 657</b>	<b>1 326 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109 277 916</b>	<b>41 944 502</b>

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

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
0.00 do <0.15	4 973	2 230	81%	6 788	0,13%	14	25,17%	-	418	6%	2	(22)	
0.00 do <0.10	740	293	76%	963	0,07%	2	18,38%	-	28	3%	-	(1)	
0.10 do <0.15	4 233	1 937	82%	5 825	0,14%	12	26,30%	-	390	7%	2	(21)	
0.15 do <0.25	125 188	18 455	82%	140 301	0,21%	459	27,14%	-	13 263	9%	79	(207)	
0.25 do <0.50	548 877	53 775	85%	594 635	0,37%	1 537	29,87%	-	94 759	16%	661	(1 346)	
0.50 do <0.75	521 505	54 425	100%	576 037	0,62%	1 453	28,80%	-	126 859	22%	1 024	(2 057)	
0.75 do <2.50	646 135	81 677	124%	747 666	1,27%	1 823	32,10%	-	294 652	39%	3 075	(5 606)	
0.75 do <1.75	540 830	74 384	107%	620 274	1,10%	1 524	31,68%	-	219 910	35%	2 150	(4 143)	
1.75 do <2.5	105 305	7 293	303%	127 392	2,11%	299	34,17%	-	74 742	59%	925	(1 463)	
2.50 do <10.00	145 263	7 983	273%	167 055	4,41%	363	35,24%	-	148 101	89%	2 572	(4 069)	
2.5 do <5	103 269	7 612	264%	123 353	3,34%	268	35,66%	-	98 389	80%	1 477	(2 329)	
5 do <10	41 994	371	461%	43 702	7,44%	95	34,04%	-	49 712	114%	1 095	(1 740)	
10.00 do <100.00	60 020	1 107	415%	64 617	23,66%	160	34,83%	-	103 056	159%	5 303	(3 598)	
10 do <20	28 452	30	9813%	31 373	14,12%	74	35,14%	-	47 974	153%	1 604	(1 117)	
20 do <30	14 802	399	275%	15 901	25,17%	47	35,27%	-	27 517	173%	1 448	(821)	
30.00 do <100.00	16 766	678	85%	17 343	39,51%	39	33,87%	-	27 565	159%	2 251	(1 660)	
100.00 (Default)	138 430	561	-	138 430	100,00%	276	59,06%	-	390 566	282%	52 377	(52 444)	
<b>Suma cząstkowa</b>	<b>2 190 391</b>	<b>220 213</b>	<b>111%</b>	<b>2 435 529</b>	<b>7,25%</b>	<b>6 085</b>	<b>32,29%</b>	<b>-</b>	<b>1 171 674</b>	<b>48%</b>	<b>65 093</b>	<b>(69 349)</b>	

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	16 406 092	524 903	60%	16 721 805	0,08%	131 233	32,11%	-	1 191 937	7%	4 358	(5 303)
	0.00 do <0.10	10 841 503	414 210	60%	11 090 010	0,06%	90 377	34,69%	-	721 649	7%	2 489	(3 315)
	0.10 do <0.15	5 564 589	110 693	61%	5 631 795	0,12%	40 856	27,04%	-	470 288	8%	1 869	(1 988)
	0.15 do <0.25	5 944 750	100 872	61%	6 006 125	0,19%	42 200	28,66%	-	744 096	12%	3 306	(3 977)
	0.25 do <0.50	4 493 465	83 214	66%	4 548 275	0,35%	29 487	29,62%	-	895 564	20%	4 669	(6 668)
	0.50 do <0.75	1 487 643	24 820	73%	1 505 710	0,60%	9 338	30,63%	-	455 194	30%	2 781	(3 928)
	0.75 do <2.50	1 188 654	22 300	90%	1 208 697	1,24%	7 524	32,22%	-	614 944	51%	4 829	(6 922)
	0.75 do <1.75	1 014 244	19 036	94%	1 032 146	1,10%	6 378	32,38%	-	492 259	48%	3 683	(5 486)
	1.75 do <2.5	174 410	3 264	66%	176 551	2,08%	1 146	31,32%	-	122 685	69%	1 146	(1 436)
	2.50 do <10.00	515 766	3 905	84%	519 054	5,09%	3 209	30,63%	-	566 785	109%	8 063	(5 801)
	2.5 do <5	298 636	3 190	88%	301 446	3,49%	1 889	31,09%	-	280 899	93%	3 270	(2 828)
	5 do <10	217 130	715	67%	217 608	7,32%	1 320	30,00%	-	285 886	131%	4 793	(2 973)
	10.00 do <100.00	407 836	2 140	70%	409 324	24,65%	2 172	30,71%	-	731 842	179%	30 512	(14 859)
	10 do <20	226 230	709	71%	226 733	14,08%	1 269	31,04%	-	399 026	176%	9 943	(5 572)
	20 do <30	74 201	265	41%	74 310	24,35%	381	31,43%	-	149 995	202%	5 721	(3 116)
	30.00 do <100.00	107 405	1 166	75%	108 281	46,87%	522	29,51%	-	182 821	169%	14 848	(6 171)
	100.00 (Default)	719 647	2 302	-	719 647	100,00%	2 455	68,54%	-	1 272 774	177%	400 912	(401 598)
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>31 163 853</b>	<b>764 456</b>	<b>62%</b>	<b>31 638 637</b>	<b>2,89%</b>	<b>227 618</b>	<b>31,82%</b>	<b>-</b>	<b>6 473 136</b>	<b>20%</b>	<b>459 430</b>	<b>(449 056)</b>

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych kwalifikowanych odnawialnych</b>													
	0.00 do <0.15	117 879	620 910	73%	569 011	0,10%	85 141	48,62%	-	19 329	3%	292	(392)
	0.00 do <0.10	51 593	260 046	69%	231 795	0,07%	36 802	44,46%	-	5 095	2%	71	(119)
	0.10 do <0.15	66 286	360 864	75%	337 216	0,13%	48 339	51,49%	-	14 234	4%	221	(273)
	0.15 do <0.25	216 091	1 366 040	69%	1 157 021	0,20%	167 895	56,35%	-	78 264	7%	1 323	(1 323)
	0.25 do <0.50	453 995	1 674 497	67%	1 567 680	0,35%	228 870	60,27%	-	176 121	11%	3 310	(3 558)
	0.50 do <0.75	319 984	430 044	75%	640 481	0,61%	88 832	63,61%	-	118 945	19%	2 506	(3 112)
	0.75 do <2.50	1 103 911	619 545	77%	1 582 742	1,46%	227 830	67,76%	-	603 163	38%	15 777	(17 000)
	0.75 do <1.75	730 581	475 011	78%	1 099 922	1,19%	158 304	67,30%	-	357 445	32%	8 808	(9 704)
	1.75 do <2.5	373 330	144 534	76%	482 820	2,10%	69 526	68,80%	-	245 718	51%	6 969	(7 296)
	2.50 do <10.00	966 225	178 082	82%	1 111 831	4,70%	143 497	70,09%	-	989 893	89%	36 685	(41 374)
	2.5 do <5	619 056	138 479	80%	729 666	3,54%	96 766	69,86%	-	544 025	75%	18 049	(19 849)
	5 do <10	347 169	39 603	88%	382 165	6,91%	46 731	70,54%	-	445 868	117%	18 636	(21 525)
	10.00 do <100.00	261 178	35 598	81%	289 858	20,87%	31 458	68,76%	-	540 965	187%	41 593	(34 924)
	10 do <20	161 295	23 925	82%	180 838	13,47%	21 556	68,95%	-	300 885	166%	16 804	(16 092)
	20 do <30	51 878	5 481	71%	55 793	24,65%	5 615	68,02%	-	118 810	213%	9 362	(8 716)
	30.00 do <100.00	48 005	6 192	84%	53 227	42,05%	4 287	68,90%	-	121 270	228%	15 427	(10 116)
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Suma częściowa</b>		<b>3 439 263</b>	<b>4 924 716</b>	<b>71%</b>	<b>6 918 624</b>	<b>2,14%</b>	<b>973 523</b>	<b>62,61%</b>	<b>-</b>	<b>2 526 680</b>	<b>37%</b>	<b>101 486</b>	<b>(101 683)</b>

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
	0.00 do <0.15	16 911	17 692	84%	31 832	0,12%	605	60,59%	-	3 342	10%	17	(55)
	0.00 do <0.10	5 116	3 185	90%	7 980	0,09%	103	66,80%	-	619	8%	3	(16)
	0.10 do <0.15	11 795	14 507	83%	23 852	0,13%	502	58,95%	-	2 723	11%	14	(39)
	0.15 do <0.25	106 711	523 534	82%	537 856	0,21%	14 723	65,55%	-	123 355	23%	731	(956)
	0.25 do <0.50	1 229 562	1 059 575	77%	2 040 848	0,38%	49 897	67,37%	-	514 596	25%	3 590	(4 432)
	0.50 do <0.75	1 556 312	548 414	84%	2 019 077	0,62%	41 290	68,73%	-	624 210	31%	5 255	(5 696)
	0.75 do <2.50	3 884 001	816 867	91%	4 623 665	1,41%	101 152	71,86%	-	2 331 111	50%	32 541	(34 089)
	0.75 do <1.75	2 935 050	664 337	90%	3 530 006	1,16%	76 191	71,53%	-	1 648 212	47%	20 056	(22 085)
	1.75 do <2.5	948 951	152 530	95%	1 093 659	2,11%	24 961	72,82%	-	682 899	62%	12 485	(12 004)
	2.50 do <10.00	2 903 264	252 531	102%	3 161 069	4,92%	67 267	73,59%	-	2 095 185	66%	77 221	(70 235)
	2.5 do <5	1 733 737	182 352	100%	1 916 078	3,54%	42 665	73,44%	-	1 254 362	65%	34 940	(33 856)
	5 do <10	1 169 527	70 179	108%	1 244 991	7,09%	24 602	73,85%	-	840 823	68%	42 281	(36 379)
	10.00 do <100.00	1 341 610	41 081	102%	1 383 488	22,82%	24 238	73,44%	-	1 127 915	82%	124 303	(98 395)
	10 do <20	713 348	29 628	103%	743 760	14,07%	13 764	73,46%	-	565 977	76%	44 190	(37 092)
	20 do <30	415 760	4 158	107%	420 204	24,40%	6 669	73,37%	-	316 391	75%	31 717	(27 220)
	30.00 do <100.00	212 502	7 295	96%	219 524	47,18%	3 805	73,42%	-	245 547	112%	48 396	(34 083)
	100.00 (Default)	772 994	12 210	-	772 994	100,00%	17 420	73,46%	-	789 625	102%	538 525	(541 004)
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>11 811 365</b>	<b>3 271 904</b>	<b>84%</b>	<b>14 570 829</b>	<b>9,15%</b>	<b>316 592</b>	<b>70,96%</b>	<b>-</b>	<b>7 609 339</b>	<b>52%</b>	<b>782 183</b>	<b>(754 862)</b>



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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	266 301	419	45%	266 490	0,10%	14 328	61,18%	-	44 563	17%	164	(543)
	0.00 do <0.10	146 810	416	44%	146 993	0,08%	7 632	59,53%	-	19 682	13%	67	(216)
	0.10 do <0.15	119 491	3	212%	119 497	0,13%	6 696	63,20%	-	24 881	21%	97	(327)
	0.15 do <0.25	319 101	1 835	45%	319 934	0,20%	21 398	63,16%	-	91 762	29%	410	(1 426)
	0.25 do <0.50	841 848	2 663	44%	843 020	0,37%	58 046	66,23%	-	373 196	44%	2 078	(6 033)
	0.50 do <0.75	808 022	387	47%	808 203	0,62%	61 186	67,03%	-	488 117	60%	3 384	(6 993)
	0.75 do <2.50	3 591 148	3 316	44%	3 592 618	1,45%	311 603	68,06%	-	3 111 951	87%	35 570	(49 905)
	0.75 do <1.75	2 577 829	2 385	44%	2 578 880	1,20%	222 372	67,94%	-	2 110 052	82%	21 111	(30 911)
	1.75 do <2.5	1 013 319	931	45%	1 013 738	2,09%	89 231	68,37%	-	1 001 899	99%	14 459	(18 994)
	2.50 do <10.00	2 337 332	507	44%	2 337 557	4,34%	185 487	66,53%	-	2 506 966	107%	67 610	(76 069)
	2.5 do <5	1 751 077	499	44%	1 751 297	3,58%	132 044	66,08%	-	1 828 994	104%	41 325	(45 015)
	5 do <10	586 255	8	60%	586 260	6,59%	53 443	67,90%	-	677 972	116%	26 285	(31 054)
	10.00 do <100.00	391 271	65	44%	391 299	19,82%	42 989	68,17%	-	628 054	161%	53 229	(56 157)
	10 do <20	239 176	65	44%	239 204	13,64%	27 055	67,56%	-	339 333	142%	22 051	(25 492)
	20 do <30	98 542	-	172%	98 542	24,49%	10 054	68,43%	-	179 800	182%	16 516	(18 539)
	30.00 do <100.00	53 553	-	-	53 553	38,85%	5 880	70,38%	-	108 921	203%	14 662	(12 126)
	100.00 (Default)	710 773	13 728	-	710 773	100,00%	50 985	69,02%	-	1 014 858	143%	426 395	(428 702)
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>9 265 796</b>	<b>22 920</b>	<b>18%</b>	<b>9 269 894</b>	<b>10,26%</b>	<b>746 022</b>	<b>67,13%</b>	<b>-</b>	<b>8 259 467</b>	<b>89%</b>	<b>588 840</b>	<b>(625 828)</b>

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>													
	0.00 do <0.15	591 557	705 562	52%	966 243	0,09%	465	46,33%	2	124 679	13%	303	(163)
	0.00 do <0.10	408 663	448 250	54%	654 327	0,07%	294	47,31%	2	71 964	11%	158	(92)
	0.10 do <0.15	182 894	257 312	48%	311 916	0,13%	171	44,28%	2	52 715	17%	145	(71)
	0.15 do <0.25	330 340	326 595	50%	508 846	0,20%	295	37,00%	2	97 416	19%	301	(153)
	0.25 do <0.50	613 572	791 409	44%	976 581	0,39%	637	33,71%	2	266 961	27%	1 079	(572)
	0.50 do <0.75	536 794	410 887	48%	736 996	0,61%	510	34,19%	2	252 800	34%	1 210	(562)
	0.75 do <2.50	2 601 924	1 583 302	47%	3 392 967	1,46%	2 399	32,41%	2	1 610 203	47%	13 833	(7 900)
	0.75 do <1.75	1 885 836	1 233 816	47%	2 492 456	1,21%	1 795	32,86%	2	1 136 294	46%	8 649	(4 288)
	1.75 do <2.5	716 088	349 486	50%	900 511	2,15%	604	31,17%	2	473 909	53%	5 184	(3 612)
	2.50 do <10.00	1 745 719	567 082	42%	1 996 660	4,02%	1 072	22,96%	2	1 067 627	53%	17 660	(9 057)
	2.5 do <5	1 383 573	506 143	42%	1 608 498	3,38%	841	23,82%	2	837 262	52%	12 367	(5 705)
	5 do <10	362 146	60 939	41%	388 162	6,90%	231	20,88%	2	230 365	59%	5 293	(3 352)
	10.00 do <100.00	133 255	54 522	64%	169 193	17,74%	178	38,50%	2	190 100	112%	9 050	(4 092)
	10 do <20	102 846	19 092	46%	111 860	13,68%	99	37,62%	2	116 345	104%	4 553	(2 093)
	20 do <30	23 166	27 488	80%	45 282	22,90%	37	43,89%	2	61 664	136%	3 514	(1 670)
	30.00 do <100.00	7 243	7 942	48%	12 051	37,45%	42	22,94%	1	12 091	100%	983	(329)
	100.00 (Default)	195 725	22 872	48%	206 894	100,00%	152	63,82%	-	284 309	137%	129 635	(129 635)
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>6 748 886</b>	<b>4 462 231</b>	<b>47%</b>	<b>8 954 380</b>	<b>5,34%</b>	<b>5 708</b>	<b>34,16%</b>	<b>2</b>	<b>3 894 095</b>	<b>43%</b>	<b>173 071</b>	<b>(152 134)</b>

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>													
	0.00 do <0.15	1 108 978	2 125 764	50%	2 218 100	0,09%	277	50,45%	2	565 537	25%	973	(935)
	0.00 do <0.10	574 557	1 453 115	47%	1 287 003	0,07%	178	49,65%	2	281 349	22%	416	(433)
	0.10 do <0.15	534 421	672 649	55%	931 097	0,12%	99	51,62%	2	284 188	31%	557	(502)
	0.15 do <0.25	909 885	1 525 662	43%	1 658 999	0,19%	204	46,66%	2	561 235	34%	1 408	(884)
	0.25 do <0.50	2 063 460	2 809 938	33%	3 157 675	0,41%	322	49,76%	2	1 918 112	61%	5 925	(4 002)
	0.50 do <0.75	1 056 990	1 578 583	38%	1 673 095	0,59%	217	46,61%	2	1 128 521	67%	4 385	(2 854)
	0.75 do <2.50	3 975 484	3 467 006	44%	5 845 164	1,38%	758	42,16%	2	5 027 416	86%	30 785	(17 786)
	0.75 do <1.75	3 066 987	2 524 766	44%	4 452 914	1,14%	567	44,60%	2	3 884 753	87%	21 234	(12 366)
	1.75 do <2.5	908 497	942 240	45%	1 392 250	2,15%	191	34,31%	2	1 142 663	82%	9 551	(5 420)
	2.50 do <10.00	1 333 121	625 522	46%	1 635 842	4,52%	378	30,16%	2	1 447 881	89%	21 639	(22 492)
	2.5 do <5	872 059	480 943	45%	1 102 592	3,52%	261	29,29%	2	918 150	83%	11 620	(6 380)
	5 do <10	461 062	144 579	49%	533 250	6,78%	117	32,51%	2	529 731	99%	10 019	(16 112)
	10.00 do <100.00	66 934	27 920	37%	84 193	27,85%	522	28,95%	2	126 797	151%	6 082	(3 504)
	10 do <20	50 205	15 148	21%	55 250	13,69%	99	25,17%	3	74 630	135%	1 946	(1 359)
	20 do <30	5 209	1 384	54%	5 959	23,65%	67	18,03%	2	6 461	108%	258	(146)
	30.00 do <100.00	11 520	11 388	55%	22 984	45,85%	356	36,65%	2	45 706	199%	3 878	(1 999)
	100.00 (Default)	610 858	149 881	36%	665 047	100,00%	250	57,31%	-	419 492	63%	508 107	(508 107)
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>11 125 710</b>	<b>12 310 276</b>	<b>42%</b>	<b>16 938 115</b>	<b>5,12%</b>	<b>2 928</b>	<b>45,00%</b>	<b>2</b>	<b>11 194 991</b>	<b>66%</b>	<b>579 304</b>	<b>(560 564)</b>

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>													
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>6 141 439</b>	<b>1 358 259</b>	<b>29%</b>	<b>6 552 557</b>	<b>-</b>	<b>528</b>	<b>38,19%</b>	<b>-</b>	<b>4 323 554</b>	<b>66%</b>	<b>487 588</b>	<b>(348 436)</b>

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Institucje</b>													
	0.00 do <0.15	415 461	3 592 320	29%	2 754 008	0,06%	92	44,49%	2	669 467	24%	749	(465)
	0.00 do <0.10	375 078	3 442 525	29%	2 612 589	0,06%	76	44,33%	2	620 481	24%	671	(448)
	0.10 do <0.15	40 383	149 795	40%	141 419	0,12%	16	47,55%	2	48 986	35%	78	(17)
	0.15 do <0.25	87 601	24 466	26%	368 102	0,17%	12	20,06%	1	43 191	12%	129	(67)
	0.25 do <0.50	21 566	30 284	21%	83 856	0,37%	9	52,02%	3	92 473	110%	161	(48)
	0.50 do <0.75	77 520	34 441	35%	89 556	0,62%	8	43,92%	2	81 143	91%	243	(255)
	0.75 do <2.50	31 971	33 572	47%	47 809	1,80%	10	45,99%	2	62 297	130%	400	(327)
	0.75 do <1.75	433	27 201	47%	13 086	1,42%	4	43,14%	1	11 947	91%	80	(143)
	1.75 do <2.5	31 538	6 371	50%	34 723	1,94%	6	47,07%	3	50 350	145%	320	(184)
	2.50 do <10.00	22	-	-	185	3,50%	2	42,50%	4	287	155%	3	-
	2.5 do <5	22	-	-	185	3,50%	2	42,50%	4	287	155%	3	-
	5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 do <100.00	2 238	-	-	2 238	47,34%	1	68,13%	1	7 764	347%	722	(939)
	10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30.00 do <100.00	2 238	-	-	2 238	47,34%	1	68,13%	1	7 764	347%	722	(939)
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Suma cząstkowa</b>		<b>636 379</b>	<b>3 715 083</b>	<b>29%</b>	<b>3 345 754</b>	<b>0,15%</b>	<b>134</b>	<b>42,02%</b>	<b>2</b>	<b>956 622</b>	<b>29%</b>	<b>2 407</b>	<b>(2 101)</b>
<b>Ogółem</b>		<b>82 523 082</b>	<b>31 050 058</b>	<b>50%</b>	<b>100 624 319</b>	<b>4,72%</b>	<b>2 279 015</b>	<b>45,02%</b>	<b>1</b>	<b>46 409 558</b>	<b>46%</b>	<b>3 239 402</b>	<b>(3 064 013)</b>

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

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
		a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	67 753 135	67 753 135	100.00%	-	-
1.1	W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		-	-	-	-
1.2	W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	7 005 361	7 007 463	14.75%	-	85.25%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	68 945 634	70 003 398	30.79%	7.86%	61.35%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		251 504	100.00%	-	-
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		13 019 550	0.00%	42.25%	57.75%
4	Ekspozycje detaliczne	85 900 577	88 290 154	13.25%	10.79%	75.96%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		2 410 604	-	-	100.00%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		51 069 971	15.25%	17.53%	67.23%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		8 363 976	-	-	100.00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		15 102 093	0.12%	-	99.88%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		28 466 106	12.36%	2.02%	85.62%
5	Ekspozycje kapitałowe	239 078	239 078	100.00%	-	-
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	10 482 635	10 482 635	5.18%	-	94.82%
<b>7</b>	<b>Ogółem</b>	<b>240 326 420</b>	<b>243 775 863</b>	<b>42.18%</b>	<b>6.16%</b>	<b>51.66%</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

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

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

A-IRB		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego									
			Ochrona kredytowa									
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczową (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 723 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 642 856	5,0%	244,9%	184,1%	4,7%	56,0%	-	-	-	-	-
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	8 861 526	1,3%	247,7%	197,1%	10,1%	40,5%	-	-	-	-	-
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	6 533 156	-	78,0%	77,9%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	16 248 173	9,1%	310,6%	219,8%	3,7%	87,1%	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje detaliczne	64 827 559	-	41,0%	41,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 435 529	-	104,3%	104,3%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	31 632 682	-	75,8%	75,8%	-	-	-	-	-	-	-
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6 918 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	14 570 830	-	0,3%	0,3%	-	-	-	-	-	-	-
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	9 269 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ogółem	98 193 736	1,6%	106,0%	86,4%	1,5%	18,1%	-	-	-	-	-

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – c.d

A-IRB		Ochrona kredytowa nierzeczywista		Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	580 074
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18,0%	-	-	18 710 621
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	41,8%	-	-	3 815 419
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	-	-	-	4 308 417
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	15,0%	-	-	10 586 785
4	Ekspozycje detaliczne	0,0%	-	-	26 025 133
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	-	-	-	1 171 675
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	-	-	-	6 457 973
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	2 526 679
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	-	-	-	7 609 340
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	-	-	-	8 259 466
5	<b>Ogółem</b>	<b>6,6%</b>	-	-	<b>45 315 828</b>

## 6. Dźwignia finansowa

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

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	209 892 113
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powiemicznych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 484 415
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	14 033
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13 535 748
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(2 676 498)
<b>13</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>223 249 811</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

**Wzór EU LR2 LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2022	30.06.2022
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	197 430 809	193 456 124
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 414 001)	(1 244 241)
<b>7</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>196 016 808</b>	<b>192 211 883</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 077 868	2 061 194
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 907 243	2 169 716
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
<b>13</b>	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>3 985 111</b>	<b>4 230 910</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	9 775 817	6 555 502
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	14 033	43 871
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
<b>18</b>	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>9 789 850</b>	<b>6 599 373</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	41 221 871	39 003 639
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(27 463 830)	(26 037 399)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	(299 999)	-
<b>22</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>13 458 042</b>	<b>12 966 240</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
<b>EU-22k</b>	<b>(Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a 31.12.2022	b 30.06.2022
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>12 153 665</b>	<b>13 059 869</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>223 249 811</b>	<b>216 071 495</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,44%	6,04%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,44%	6,04%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,44%	6,04%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Przejściowa	Przejściowa
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	15 293 671	12 715 628
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	9 775 817	6 555 502
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	228 701 873	222 132 018
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	228 701 873	222 132 018
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,31%	5,88%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,31%	5,88%

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

		31.12.2022
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>197 353 103</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 714 382
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	195 638 721
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	68 538 485
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	81 209
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 190 384
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	48 934 479
EU-9	Ekspozycje detaliczne	27 237 070
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 598 177
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 189 501
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	16 869 416

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

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z pełną definicją kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 30 września 2022 roku.

	31.12.2022	30.09.2022
Wartości ekspozycji	223 249 811	219 358 906
<b>Kapitał i korekty regulacyjne</b>		
Kapitał Tier I	12 153 665	11 247 118
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 414 001)	(1 298 458)
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>		
Wskaźnik dźwigni	5,44%	5,13%
Wskaźnik dźwigni wyliczony bez stosowania przepisów przejściowych CRR w odpowiedzi na pandemię COVID-19	5,29%	4,92%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w IV kwartale 2022 roku miał głównie wpływ wzrost funduszy własnych w wyniku zmniejszenia straty rocznej Grupy mBanku.

**Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:**

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

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

## **7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego**

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

### **7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi**

#### ***Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych***

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

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

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

#### ***Zabezpieczenia***

##### ***Obszar detaliczny***

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

##### Nieruchomości

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

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

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

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

##### Środki transportu

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

**Obszar korporacyjny**

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

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

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

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

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

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

## **7. 2 Główne rodzaje zabezpieczeń**

### **Obszar detaliczny**

#### *Hipoteka na nieruchomości*

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

#### *Przewłaszczenie warunkowe*

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

#### *Gwarancja de minimis*

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

### **Obszar korporacyjny**

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

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

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

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

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

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

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	79 308 650	67 761 405	63 159 319	4 602 086	-
2	Dłużne papiery wartościowe	54 218 238	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Ogółem</b>	<b>133 526 888</b>	<b>67 761 405</b>	<b>63 159 319</b>	<b>4 602 086</b>	<b>-</b>
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	3 485 873	1 330 133	1 226 186	103 947	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 814 872	1 330 133	1 226 186	103 947	-

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

W 2022 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

### 7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

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

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

mBank monitoruje poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.



## **8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

### **8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje**

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

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

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

#### **Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości**

W przypadku ekspozycji korporacyjnych mBank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni (w przypadku ekspozycji wobec Banków powyżej 14 dni). Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
  1. próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 2000 zł dla dłużników z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej oraz 400 zł dla dłużników Private Banking rejestrowanych w systemach korporacyjnych,
  2. próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.
- Przyjęta definicja przeterminowanego zobowiązania kredytowego i wysokość progów są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.
2. Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
4. Powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej.
5. Powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, powzięcie informacji o postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, powzięcie informacji o ustanowieniu kuratora.
6. Ogłoszenie upadłości dłużnika lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
7. Powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego.
8. Niespłatenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa.
9. Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości lub wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych.
10. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.
11. Bank spodziewa się realizacji straty na kliencie.
12. Wystąpienie cross-default.



13. Powzięcie informacji o złożeniu wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego wobec dłużnika w rozumieniu ustawy Prawo Restrukturyzacyjne.
14. Uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika.

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

#### **Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości**

W przypadku ekspozycji detalicznych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
  - a. próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 400 zł dla oddziału polskiego, 2500 CZK w oddziale zagranicznym Banku w Czechach oraz 100 EUR w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji,
  - b. próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%.

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

2. Dokonanie przez mBank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%).
3. Wypowiedzenie przez mBank umowy w sytuacji naruszenia warunków umowy kredytowej przez dłużnika.
4. Pozyskanie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o upadłość konsumencką, prowadzenie w tej sprawie postępowania sądowego lub orzeczenie przez sąd upadłości konsumenckiej.
5. Pozyskanie informacji o złożeniu wniosku przez dłużnika o wszczęciu bądź o prowadzeniu wobec dłużnika postępowania upadłościowego / restrukturyzacyjnego, które w ocenie Banku może skutkować opóźnieniem lub zaniechaniem spłaty zobowiązania.
6. Uznanie przez mBank danej transakcji jako wyłudzenie.
7. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
8. Stwierdzenie przez mBank nieściągalności zobowiązania.
9. Wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).
10. Wystąpienie cross-default.

#### **Definicja forborne**

Definicja dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR jest zgodna z definicją ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

## 8.2. Informacja ilościowa

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

### **Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków**

Zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej mBank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do następujących koszyków (ang. stage):

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do Koszyka 2)**

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

Kryteria jakościowe to:

- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej jest większa lub równa 31 dni przy uwzględnieniu progów materialności:
  - próg bezwzględny odnosi się do przeterminowanej kwoty ekspozycji i wynosi 400 zł dla ekspozycji detalicznych w oddziale polskim i ekspozycji dłużników Private Banking, rejestrowanych w systemach korporacyjnych, 2500 CZK dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku w Czechach, 100 EUR dla ekspozycji detalicznych w oddziale zagranicznym Banku na Słowacji oraz 2000 zł dla ekspozycji z obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,

- próg względny odnosi się do stosunku przeterminowanej kwoty ekspozycji do całkowitej kwoty ekspozycji bilansowej i wynosi 1%;
- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej ekspozycji jest większa lub równa 91 dni (bez uwzględnienia progów materialności);
- występowanie flagi Forborne performing (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w mBanku);
- występowanie flagi Listy Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Listę Watch przyjętymi w mBanku);
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji (dotyczy klientów detalicznych).

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

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

### **Niskie ryzyko kredytowe**

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

### **Wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych**

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

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

Podejście indywidualne obejmuje wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów segmentu Private Banking rejestrowanego w systemach korporacyjnych. Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością ekspozycji a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową z uwzględnieniem kosztów windykacji i realizacji zabezpieczeń.

Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacji rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacji scenariusze są opracowywane z uwzględnieniem źródeł odzysku (zabezpieczenia). Bank przyjmuje scenariusze per ekspozycja/źródło odzysku, przy czym warunkiem niezbędnym jest opracowanie minimum dwóch scenariuszy, z których jeden przewidywać będzie wystąpienie co najmniej częściowej straty na ekspozycji/źródle odzysku. Waga poszczególnych scenariuszy wynika z eksperckiej oceny prawdopodobieństwa scenariuszy opartej na istotnych okolicznościach faktycznych sprawy, w

szczegółności dotyczących istniejących zabezpieczeń i ich rodzaju, sytuacji finansowej klienta, jego chęci współpracy, ryzykach mogących wystąpić w sprawie oraz czynnikach mikro- i makroekonomicznych.

### **Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL**

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

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

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

Dodatkowo uwzględnienie informacji forward-looking ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnym horyzoncie (Lt PD, Lt EAD, Lt LGD). W oszacowaniach Bank wykorzystuje między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (PKB, zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości w podziale na lokale mieszkalne i komercyjne.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, każdorazowo na bazie eksperckiej oceny Bank szacuje wpływ czynników makroekonomicznych oraz innych czynników o charakterze ogólnym (np. dotychczasowy przebieg współpracy Banku z kredytobiorcą, charakter produktu) na prawdopodobieństwo przyjętych scenariuszy w kalkulacji szacowanej straty oraz przyjęte kwoty i terminy odzysków z przepływów z działalności operacyjnej oraz zabezpieczeń. Dokonywane jest to poprzez syntetyczną ekspercką ocenę czynników (ocena pozytywna, neutralna lub negatywna). Na przykład pozytywna ocena daje podstawę do zwiększenia prawdopodobieństwa scenariusza pozytywnego wobec negatywnego, bądź bazowego względem negatywnego, gdzie bazowy scenariusz opiera się o wpłaty własne z działalności operacyjnej kredytobiorcy.

Czynniki makroekonomiczne, wykorzystywane w indywidualnym szacowaniu ECL, przyjmowane są z założeń dla prognoz budżetów i planów finansowych wykorzystywanych do zarządzania i sprawozdawczości w mBanku. Ponadto w zakresie czynników makroekonomicznych uwzględniane są wnioski płynące z analiz branżowych przygotowywanych w Banku, w szczególności wnioski z ocen eksperckich branż utworzonych na potrzeby określenia limitów branżowych Banku, a także z oceny perspektyw branżowych oraz oceny atrakcyjności konkretnego sektora. Uwzględnianie przyszłych warunków gospodarczych w procesie oszacowania oczekiwanej straty kredytowej może być pominięte wyłącznie w przypadku, gdy Bank nie identyfikuje zależności pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi, a poziomem oczekiwanej straty.

### **Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych**

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

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

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

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

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

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

**Wycena do wartości godziwej aktywów finansowych posiadających przesłankę utraty wartości**

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

Zapadalność ekspozycji

**Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji**

		Wartość ekspozycji netto					
		a	b	c	d	e	f
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	17 156 357	23 784 629	28 818 693	62 744 091	-	132 503 770
2	Dłużne papiery wartościowe	-	29 149 389	21 916 264	4 074 160	45 009	55 184 822
3	Ogółem	17 156 357	52 934 018	50 734 957	66 818 251	45 009	187 688 592

**Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL dla Grupy mBanku kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 wyniósł na dzień 31 grudnia 2022 roku 3,54% i spadł w stosunku do 31 grudnia 2021 roku o 0,08 p.p. Nieznaczny spadek wskaźnika NPL wynika głównie ze wzrostu całkowitej wartości ekspozycji przy niewielkim wzroście łącznej wartości ekspozycji nieobsługiwanych.

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
			W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2		W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3
<b>005</b>	<b>Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<b>14 568 476</b>	<b>14 568 306</b>	<b>170</b>	-	-	-
<b>010</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>131 040 379</b>	<b>121 910 920</b>	<b>8 311 573</b>	<b>4 816 006</b>	<b>2 580</b>	<b>4 512 190</b>
020	Banki centralne	7 505 038	7 505 038	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	66 406	66 213	105	1 070	-	1 070
040	Institucje kredytowe	2 566 203	2 563 941	2 262	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	5 099 078	5 096 119	2 960	3 138	-	3 138
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 842 518	43 268 110	4 420 897	2 499 065	167	2 367 222
070	W tym MŚP	31 099 252	28 555 094	2 390 826	1 835 755	167	1 709 699
080	Gospodarstwa domowe	67 961 136	63 411 499	3 885 349	2 312 733	2 413	2 140 760
<b>090</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>54 218 237</b>	<b>54 151 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
100	Banki centralne	17 486 265	17 486 265	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 518 473	28 518 473	-	-	-	-
120	Institucje kredytowe	6 228 809	6 228 809	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 229 219	1 184 210	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	755 471	733 785	-	-	-	-
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>40 931 668</b>	<b>36 891 127</b>	<b>1 247 123</b>	<b>344 932</b>	<b>16</b>	<b>340 514</b>
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	25 927	25 619	308	-	-	-
180	Institucje kredytowe	3 813 859	3 777 616	36 243	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	147 788	142 822	4 966	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 058 263	23 256 290	1 009 249	313 211	16	308 949
210	Gospodarstwa domowe	9 885 831	9 688 780	196 357	31 721	-	31 565
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>240 758 760</b>	<b>227 521 895</b>	<b>9 558 866</b>	<b>5 160 938</b>	<b>2 596</b>	<b>4 852 704</b>



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

		g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
		W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(2 192)	(2 192)	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	(797 582)	(403 078)	(386 635)	(2 555 032)	(184)	(2 511 202)	-	66 431 272	1 330 134	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(34)	(31)	(2)	(1 016)	-	(1 016)	-	-	-	
040	Instytucje kredytowe	(1 458)	(518)	(940)	-	-	-	-	1 299	-	
050	Inne instytucje finansowe	(955)	(932)	(23)	(3 089)	-	(3 089)	-	18 566	48	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(308 787)	(189 690)	(112 684)	(1 218 543)	(12)	(1 260 059)	-	16 809 398	686 459	
070	W tym MŚP	(216 165)	(143 089)	(66 664)	(903 381)	(12)	(919 900)	-	13 097 518	570 239	
080	Gospodarstwa domowe	(486 348)	(211 907)	(272 986)	(1 332 384)	(172)	(1 247 038)	-	49 602 009	643 627	
090	Dłużne papiery wartościowe	(11 524)	(11 524)	-	-	-	-	-	-	-	
100	Banki centralne	(2 905)	(2 905)	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(4 759)	(4 759)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe	(1 042)	(1 042)	-	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	(473)	(473)	-	-	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 345)	(2 345)	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	(59 671)	(44 130)	(15 107)	(241 921)	(3)	(243 503)	-	7 616 861	37 533	
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(54)	(34)	(20)	-	-	-	-	-	-	
180	Instytucje kredytowe	(715)	(665)	(50)	-	-	-	-	104 910	-	
190	Inne instytucje finansowe	(378)	(157)	(221)	-	-	-	-	3 371	-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(33 979)	(27 575)	(6 404)	(235 930)	-	(237 526)	-	7 053 301	35 128	
210	Gospodarstwa domowe	(24 545)	(15 699)	(8 412)	(5 991)	(3)	(5 977)	-	455 279	2 405	
220	Ogółem	(870 969)	(460 924)	(401 742)	(2 796 953)	(187)	(2 754 705)	-	74 048 133	1 367 667	

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

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

		a	c	e	f
		Wartość bilansowa brutto	W tym nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	273 077	4 112	(3 377)	(158)
020	Górnictwo i wydobywanie	148 660	3 190	(3 118)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	11 158 266	463 232	(268 601)	(467)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 895 212	34 733	(43 096)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	454 335	9 456	(6 937)	-
060	Budownictwo	5 630 420	363 362	(260 934)	(875)
070	Handel hurtowy i detaliczny	10 808 611	305 696	(239 841)	(3 493)
080	Transport i składowanie	2 952 348	88 090	(92 600)	(503)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	673 729	102 334	(74 867)	(121)
100	Informacja i komunikacja	2 025 793	46 342	(53 048)	(80)
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 072 786	36 789	(22 012)	(13 821)
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 063 033	720 211	(239 716)	(20 539)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 515 325	73 748	(88 095)	(613)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 718 956	201 012	(46 440)	(702)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	18 386	104	(10)	(83)
160	Edukacja	106 240	5 695	(3 915)	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	964 490	11 178	(12 418)	(244)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	465 089	9 004	(8 788)	(99)
190	Inne usługi	396 828	20 774	(17 719)	-
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>50 341 584</b>	<b>2 499 062</b>	<b>(1 485 532)</b>	<b>(41 798)</b>



**Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.**

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

	a	c		e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		W tym nieobsługiwane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>135 856 383</b>	<b>4 145 003</b>	<b>(3 255 634)</b>		<b>(96 978)</b>
020	Zjednoczone Emiraty Arabskie	3 281	1 884	(620)		(14)
030	Argentyna	-	-	-		-
040	Austria	881	-	-		-
050	Australia	288	-	(1)		-
060	Belgia	39 199	-	(11)		-
070	Brazylia	-	-	-		-
080	Białoruś	2 245	-	(939)		-
090	Kanada	341	-	-		-
100	Szwajcaria	23 210	8	(63)		-
110	Chiny	995	-	(3)		-
120	Kostaryka	23	-	-		-
130	Curaçao	2 083	-	(1)		-
140	Cypr	26 645	-	(9)		-
150	Czechy	14 630 815	69 328	(53 070)		-
160	Niemcy	781 801	66	(757)		-
170	Dania	74 064	131	(1 102)		-
180	Estonia	15	-	-		-
190	Hiszpania	2 133	349	(250)		-
200	Finlandia	3 221	-	(1)		-
210	Francja	913 293	86	(65)		-
220	Wielka Brytania	269 758	524	(426)		(3)
230	Gruzja	2 589	-	(4)		-
240	Gibraltar	16	-	-		-
250	Grecja	2	-	-		-
260	Węgry	40	39	-		-
270	Irlandia	19 397	-	(44)		-
280	Izrael	-	-	-		-
290	Islandia	162	82	(65)		-
300	Włochy	289	61	(42)		-
310	Jersey	-	-	-		-
320	Jordania	7 204	-	(54)		-
330	Japonia	893	-	-		-
340	Litwa	155	85	(27)		-
350	Luksemburg	528 953	2	(3 259)		-
360	Łotwa	1	-	-		-
370	Monako	2	-	-		-
380	Czarnogóra	2	-	-		-
390	Macedonia Północna	2	-	-		-
400	Malta	6 820	18	(31)		-
410	Meksyk	1	-	-		-
420	Holandia	374 574	68	(10 457)		-
430	Norwegia	1 023	-	(19)		-
440	Nowa Zelandia	-	-	-		-
450	Panama	84	-	(5)		-
460	Filipiny	-	-	-		-
470	Polska	114 911 247	3 939 981	(3 066 993)		(96 947)
480	Portugalia	3 328	-	(2)		-
490	Katar	1	-	-		-
500	Rumunia	1	-	-		-
510	Serbia	10	-	-		-
520	Rosja	153	150	-		-
530	Szwecja	49 849	49 388	(49 334)		-
540	Singapur	100	100	(35)		(14)
550	Słowenia	-	-	-		-
560	Słowacja	3 155 002	82 148	(67 663)		-
570	Tajlandia	-	-	-		-
580	Turcja	14 111	-	(100)		-
590	Tajwan	36	-	-		-
600	Tanzania	38	-	-		-
610	Ukraina	85	-	(7)		-
620	Stany Zjednoczone	5 904	505	(175)		-
630	Uzbekistan	-	-	-		-
640	Wenezuela	-	-	-		-
650	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	18	-	-		-

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

		a	c	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna	W tym nieobsługiwane			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
<b>660</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>41 276 601</b>	<b>344 932</b>		<b>(301 592)</b>	
670	Andora	150	-		-	
680	Zjednoczone Emiraty Arabskie	345	-		-	
690	Austria	189 095	-		(388)	
700	Australia	180	-		-	
710	Belgia	444	-		-	
720	Kanada	3 269	-		-	
730	Szwajcaria	12 001	3		(47)	
740	Chiny	903	-		(3)	
750	Kostaryka	22	-		-	
760	Curaçao	88	-		-	
770	Cypr	501 707	-		(32)	
780	Czechy	615 711	1 601		(406)	
790	Niemcy	2 489 719	1		(479)	
800	Dania	103 148	1		(3)	
810	Estonia	86	-		-	
820	Hiszpania	132 556	-		(1)	
830	Finlandia	22	-		-	
840	Francja	20 428	6		(6)	
850	Wielka Brytania	1 039 929	-		(76)	
860	Gruzja	100	-		-	
870	Gibraltar	74	-		-	
880	Grecja	29	-		-	
890	Hongkong	280	-		-	
900	Irlandia	33 533	-		(22)	
910	Izrael	14 892	-		-	
920	India	3 141	-		-	
930	Islandia	10	-		-	
940	Włochy	18 441	-		(1)	
950	Jordania	6 371	-		(48)	
960	Japonia	31 319	-		(1)	
970	Korea Południowa	2 200	-		-	
980	Sri Lanka	147	-		(3)	
990	Litwa	20	-		-	
1000	Luksemburg	114 950	-		(142)	
1010	Łotwa	50	-		-	
1020	Monako	18	-		-	
1030	Malta	1 047	-		(21)	
1040	Meksyk	14	-		-	
1050	Malezja	50	-		-	
1060	Holandia	25 901	-		(55)	
1070	Norwegia	397	-		(1)	
1080	Nowa Zelandia	21	-		-	
1090	Panama	-	-		-	
1100	Filipiny	20	-		-	
1110	Polska	35 574 949	343 233		(299 642)	
1120	Portugalia	867	-		(1)	
1130	Katar	9	-		-	
1140	Rosja	42	-		-	
1150	Szwecja	372	-		(3)	
1160	Singapur	1 272	2		(1)	
1170	Słowacja	209 771	83		(114)	
1180	Tajlandia	50	-		-	
1190	Turcja	1 248	-		(11)	
1200	Tajwan	2 118	-		(1)	
1210	Tanzania	62	-		-	
1220	Ukraina	5	-		-	
1230	Stany Zjednoczone	119 639	2		(31)	
1240	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	172	-		-	
1250	Wietnam	2 191	-		(50)	
1260	Południowa Afryka	1 006	-		(3)	
<b>1270</b>	<b>Ogółem</b>	<b>177 132 984</b>	<b>4 489 935</b>	<b>(3 255 634)</b>	<b>(301 592)</b>	<b>(96 978)</b>

**Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.**

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

	a	b	c	d	e		f		g	h			
					Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych
					Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwany			w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości											
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
010	Kredyty i zaliczki	1 325 331	1 508 554	1 508 554	1 506 313	(34 009)	(624 157)	1 546 426	724 710				
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-				
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-				
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	502 456	994 705	994 705	994 633	(19 706)	(433 770)	654 028	458 699				
070	Gospodarstwa domowe	822 875	513 849	513 849	511 680	(14 303)	(190 387)	892 398	266 011				
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-				
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	21 285	27 767	27 767	21 401	(118)	(15 641)	20 570	10 607				
100	Ogółem	1 346 616	1 536 321	1 536 321	1 527 714	(34 127)	(639 798)	1 566 996	735 317				

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	14 568 476	14 568 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	131 040 379	130 369 888	670 491	4 816 006	2 225 324	452 610	635 497	323 553	750 180	182 705	246 138	4 145 005
020	Banki centralne	7 505 038	7 505 038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	66 406	66 406	-	1 070	-	-	-	-	2	1 068	-	1 070
040	Instytucje kredytowe	2 566 203	2 566 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	5 099 078	5 099 076	2	3 138	-	2	-	9	3 127	-	-	3 138
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 842 518	47 549 419	293 099	2 499 065	1 473 161	157 125	161 439	131 750	423 307	49 564	102 720	1 828 258
070	W tym MŚP	31 099 252	30 855 939	243 313	1 835 755	1 062 972	61 294	156 815	117 778	291 913	46 303	98 679	1 553 984
080	Gospodarstwa domowe	67 961 136	67 583 746	377 390	2 312 733	752 163	295 483	474 058	191 794	323 744	132 073	143 418	2 312 539
090	Dłużne papiery wartościowe	54 218 237	54 218 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	17 486 265	17 486 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 518 473	28 518 473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	6 228 809	6 228 809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 229 219	1 229 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	755 471	755 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	40 931 668	-	-	344 932	-	-	-	-	-	-	-	344 932
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	25 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	3 813 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	147 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 058 263	-	-	313 211	-	-	-	-	-	-	-	313 211
210	Gospodarstwa domowe	9 885 831	-	-	31 721	-	-	-	-	-	-	-	31 721
220	Ogółem	240 758 760	199 156 601	670 491	5 160 938	2 225 324	452 610	635 497	323 553	750 180	182 705	246 138	4 489 937

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

		Wartość bilansowa brutto
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>4 690 941</b>
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 780 656
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(2 655 592)
040	Wypływy z powodu odpisów	(869 935)
050	Wypływ z innych powodów	(1 785 657)
<b>060</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>4 816 005</b>

Zmiany w wolumenie nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 69 pod tabelą EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji.

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

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

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

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
<b>010</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>41 089</b>	<b>(12 565)</b>
<b>020</b>	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>62 467</b>	<b>(17 816)</b>
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	54 796	(16 274)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	7 671	(1 542)
070	Inne zabezpieczenia	-	-
<b>080</b>	<b>Ogółem</b>	<b>103 556</b>	<b>(30 381)</b>

**Informacja ilościowa zgodnie z Załącznikiem 1 do Rekomendacji R**

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

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Instytucje</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	716 376	3 121 667	1 900 901	0,07	514	41,08	2,96	414
	od 0,15% do <0,25%	159 749	415 948	364 191	0,12	92	39,24	2,98	127
	od 0,25% do <0,50%	211 250	126 734	249 224	0,29	74	51,64	3,92	94
	od 0,50% do <0,75%	259 229	16 469	384 662	0,5	16	39,93	4,16	811
	od 0,75% do <2,50%	49 107	93 839	128 265	0,79	44	41,72	3,52	435
	od 2,50% do <10,00%	23	4 860	4 744	0,1	7	39,2	4,96	2
	od 10,00% do <45,00%	1 315	-	1 315	0,12	10	39,22	5	1
	od 45,00% do <100,00%	73	-	73	47,28	5	66,44	5	19
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	293	246	511	4,05	748	21,74	2,88	3
	od 0,15% do <0,25%	-	300	300	0,03	1	100,82	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	146	80	5,72	1	25,28	3	2
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	2 238	582	2 522	45,84	7	78,73	1,26	999
	od 10,00% do <45,00%	14	-	14	5,72	2	25,28	5	0
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Instytucje</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	1 068	2	-	1 014
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel ekspozycji wobec rządów i banków centralnych</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	58 659 668	-	59 572 688	0,1	138	16,55	2,17	1 035
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	4 029 184	-	4 029 184	0,1	1	15	5	656
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	40	7	1,88	1	52,36	3	0,1
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	114 242	162 277	167 075	0,85	5 337	32,7	-	483
	od 0,15% do <0,25%	215 710	329 775	333 049	1,1	10 072	42,3	-	1 560
	od 0,25% do <0,50%	826 768	701 976	1 113 773	1,23	27 114	38,44	-	5 275
	od 0,50% do <0,75%	1 096 727	604 264	1 373 174	1,32	25 874	34,54	-	5 917
	od 0,75% do <2,50%	3 835 909	1 168 754	4 425 046	2,12	81 085	36,6	-	32 787
	od 2,50% do <10,00%	3 016 397	295 727	3 190 162	3,95	42 138	27,89	-	31 398
	od 10,00% do <45,00%	410 842	10 854	419 038	10,15	3 607	15,02	-	5 482
	od 45,00% do <100,00%	1 359	547	1 645	10,22	34	33,44	-	34
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	11 632	2 048	12 941	8,3	409	48,95	-	1 212
	od 0,15% do <0,25%	12 495	2 616	14 245	11,86	561	47,15	-	1 540
	od 0,25% do <0,50%	46 609	7 804	52 456	12,8	2 047	47,84	-	6 216
	od 0,50% do <0,75%	68 713	8 967	75 393	12,71	3 027	44,76	-	8 214
	od 0,75% do <2,50%	366 584	42 750	403 259	14,85	13 846	38,35	-	41 917
	od 2,50% do <10,00%	429 116	38 075	464 706	20,51	13 088	27,34	-	41 592
	od 10,00% do <45,00%	46 453	5 467	51 778	22,88	1 505	17,42	-	2 865
	od 45,00% do <100,00%	4 382	1 122	5 263	7,37	240	50,54	-	368
POCI non-default	4 949	139	4 065	14,11	58	61,47	-	1 684	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	445 973	8 724	61,62	258 416
	od 13 do 24 miesięcy	96 370	2 488	73,32	72 408
	od 25 do 36 miesięcy	50 002	1 364	76,01	44 513
	od 37 do 48 miesięcy	41 794	1 466	80,34	40 316
	od 49 do 60 miesięcy	80 834	2 657	78,78	79 908
	od 61 do 84 miesięcy	1 801	113	85,84	1 557
	powyżej 84 miesięcy	732	15	97,49	714
POCI	do 12 miesięcy	5 213	49	37,69	1 909
	od 13 do 24 miesięcy	2 521	42	45,73	923
	od 25 do 36 miesięcy	1 569	17	65,36	827
	od 37 do 48 miesięcy	75	6	71,34	318
	od 49 do 60 miesięcy	42	2	53,14	20
	od 61 do 84 miesięcy	152	4	32,09	41
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	758 404	283 171	890 285	0,42	54 636	44,42	-	1 733
	od 0,15% do <0,25%	848 926	137 059	915 187	0,74	51 509	48,48	-	3 337
	od 0,25% do <0,50%	1 460 953	141 311	1 530 446	1,31	91 581	49,46	-	10 003
	od 0,50% do <0,75%	1 037 015	56 631	1 065 383	1,7	68 249	50,75	-	9 078
	od 0,75% do <2,50%	4 178 309	84 445	4 220 214	2,28	320 384	53,37	-	49 421
	od 2,50% do <10,00%	1918867	9 348	1 922 980	3,81	165 820	55,28	-	38 334
	od 10,00% do <45,00%	50 085	423	50 288	8,4	5 609	52,39	-	2 076
	od 45,00% do <100,00%	727	-	727	20,31	45	55,05	-	83
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	27 570	342	27 732	8,04	2 870	54,83	-	2 287
	od 0,15% do <0,25%	34 414	113	34 452	8,61	3 215	55,12	-	2 961
	od 0,25% do <0,50%	59 554	49	59 519	12,08	6 527	51,55	-	5 934
	od 0,50% do <0,75%	61 823	107	61 816	12,74	7 372	52,52	-	6 601
	od 0,75% do <2,50%	315 492	433	315 446	16,53	32 968	52,48	-	40 695
	od 2,50% do <10,00%	239 833	16	239 360	19,99	55 179	54,66	-	37 707
	od 10,00% do <45,00%	8 187	3	8 053	28,94	3 764	53,1	-	1 743
	od 45,00% do <100,00%	23 107	19	23 105	7,67	1 711	56,83	-	2 084
POCI non-default	16 146	3	19 133	12,4	585	58,66	-	682	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	555 439	38 891	56,17	315 238
	od 13 do 24 miesięcy	135 150	8 484	63,54	87 005
	od 25 do 36 miesięcy	39 981	2 644	64,38	26 127
	od 37 do 48 miesięcy	25 164	1 461	72,55	18 424
	od 49 do 60 miesięcy	16 906	727	78,12	13 407
	od 61 do 84 miesięcy	8 638	473	88,44	7 704
	powyżej 84 miesięcy	21 396	906	98,37	21 109
POCI	do 12 miesięcy	15 430	323	39,29	5 223
	od 13 do 24 miesięcy	15 021	296	51,35	6 200
	od 25 do 36 miesięcy	3 887	76	58,52	1 682
	od 37 do 48 miesięcy	294	16	50,99	112
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	124	4	89,23	97
	powyżej 84 miesięcy	77	1	24,09	1

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów detalicznych odnawialnych</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	228 599	992 665	564 463	0,6	85 668	33,39	-	1 142
	od 0,15% do <0,25%	246 783	824 035	549 855	0,87	66 285	35,82	-	1 719
	od 0,25% do <0,50%	503 385	1 221 823	1 015 672	1,31	105 392	38,06	-	5 040
	od 0,50% do <0,75%	359 455	599 866	643 618	1,7	61 007	39,02	-	4 176
	od 0,75% do <2,50%	1 014 351	970 954	1 493 959	2,41	153 231	38,08	-	13 090
	od 2,50% do <10,00%	428304	252 350	548 303	3,86	64 464	37,42	-	7 564
	od 10,00% do <45,00%	23 155	12 833	28 671	5,85	4 750	37,31	-	616
	od 45,00% do <100,00%	241	147	316	6,16	47	35,2	-	6
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	23 217	7 582	27 013	9,48	2 001	39,05	-	2 477
	od 0,15% do <0,25%	26 125	4 621	28 750	12,74	1 593	42,61	-	3 407
	od 0,25% do <0,50%	36 050	4 776	38 701	20,14	2 092	43,73	-	6 114
	od 0,50% do <0,75%	33 819	4 131	36 447	19,33	2 035	43,37	-	5 474
	od 0,75% do <2,50%	172 850	16 877	183 206	18,65	12 098	41,8	-	25 925
	od 2,50% do <10,00%	109 065	8 379	114 261	19,65	9 637	40,5	-	16 012
	od 10,00% do <45,00%	7 187	679	7 511	22,47	936	38,35	-	1 138
	od 45,00% do <100,00%	2 151	1 808	3 003	5,92	390	38,5	-	174
POCI non-default	1 918	400	1 398	10,98	136	38,04	-	904	

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów detalicznych odnawialnych</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	9 780	515	35,9	3 566
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
	POCI	do 12 miesięcy	-	-	-
od 13 do 24 miesięcy		-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy		-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy		-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy		-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy		-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy		-	-	-	-

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	52 541	6 067	55 474	0,87	137	19,42	-	87
	od 0,15% do <0,25%	205 071	32 931	222 226	0,93	500	19,96	-	385
	od 0,25% do <0,50%	512 732	60 666	544 293	1,04	1 300	20,03	-	1 077
	od 0,50% do <0,75%	328 362	35 340	346 409	1,13	789	20,25	-	770
	od 0,75% do <2,50%	558 801	66 237	590 446	1,33	1 352	20,26	-	1 535
	od 2,50% do <10,00%	124477	12 969	130 674	2,56	352	19,01	-	667
	od 10,00% do <45,00%	13 231	818	13 657	2,04	34	14,16	-	43
	od 45,00% do <100,00%	157	-	157	3,53	1	11,27	-	1
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	2 752	-	2 753	3,5	6	24,07	-	85
	od 0,15% do <0,25%	22 219	927	22 697	7,16	39	19,79	-	870
	od 0,25% do <0,50%	50 928	933	51 416	6,36	99	20,54	-	2 401
	od 0,50% do <0,75%	51 836	669	52 121	7,27	95	20,59	-	2 624
	od 0,75% do <2,50%	72 439	1 492	73 058	8,31	175	19,23	-	3 735
	od 2,50% do <10,00%	28 709	2	28 712	8,96	49	19,6	-	1 404
	od 10,00% do <45,00%	8 521	-	8 516	10,42	8	21,59	-	417
	od 45,00% do <100,00%	5 574	440	5 807	1,86	10	20,43	-	54
POCI non-default	8 759	160	10 952	13,25	9	27,36	-	62	



	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	58 334	129	20,16	11 764
	od 13 do 24 miesięcy	28 131	55	26,51	7 474
	od 25 do 36 miesięcy	11 307	19	36,95	4 179
	od 37 do 48 miesięcy	8 295	14	42,17	3 499
	od 49 do 60 miesięcy	5 122	9	39,81	2 039
	od 61 do 84 miesięcy	10 214	19	90,92	9 292
	powyżej 84 miesięcy	13 165	17	85,6	11 272
POCI	do 12 miesięcy	364	2	16,16	53
	od 13 do 24 miesięcy	3 942	4	29,96	131
	od 25 do 36 miesięcy	1 769	2	44,83	227
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	463	2	12,87	-
	od 61 do 84 miesięcy	1 829	7	18,46	159
	powyżej 84 miesięcy	4 042	5	88,36	3 044

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	31 129 613	566 463	31 766 048	0,18	115 365	16,55	-	9 036
	od 0,15% do <0,25%	5 961 792	113 153	6 089 829	0,34	21 778	15,67	-	3 211
	od 0,25% do <0,50%	4 977 324	97 693	5 084 478	0,5	18 482	15,6	-	3 967
	od 0,50% do <0,75%	1 581 522	19 409	1 608 014	0,58	6 162	15,41	-	1 439
	od 0,75% do <2,50%	1 527 308	12 229	1 545 102	0,55	6 742	14,7	-	1 222
	od 2,50% do <10,00%	254573	2 396	256 944	1,23	1 186	15,61	-	571
	od 10,00% do <45,00%	61 673	570	61 946	2,15	353	14,56	-	223
	od 45,00% do <100,00%	892	-	895	4,94	5	20,15	-	9
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	1 337 527	19 907	1 358 662	3,18	3 963	19,28	-	18 450
	od 0,15% do <0,25%	147 458	1 704	148 754	9,98	465	16,91	-	3 866
	od 0,25% do <0,50%	135 439	1 317	136 695	16,54	469	14,59	-	4 542
	od 0,50% do <0,75%	69 806	305	70 360	14,12	233	15,44	-	2 224
	od 0,75% do <2,50%	171 931	1 773	174 752	11,14	589	15,95	-	5 308
	od 2,50% do <10,00%	33 627	315	33 712	15,28	136	15,07	-	1 218
	od 10,00% do <45,00%	17 730	-	17 736	17,98	70	16,18	-	815
	od 45,00% do <100,00%	41 288	181	41 391	4,55	247	13,34	-	472
POCI non-default	37 003	0,2	41 642	7,9	147	17,82	-	506	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	286 221	996	23,25	66 071
	od 13 do 24 miesięcy	110 012	411	41,27	45 260
	od 25 do 36 miesięcy	84 396	238	49,81	41 817
	od 37 do 48 miesięcy	54 468	145	59,86	32 190
	od 49 do 60 miesięcy	46 829	110	66,78	31 166
	od 61 do 84 miesięcy	104 495	200	87,39	91 158
	powyżej 84 miesięcy	107 368	168	96,15	103 292
POCI	do 12 miesięcy	9 742	22	24,27	1 390
	od 13 do 24 miesięcy	10 729	15	47,04	4 102
	od 25 do 36 miesięcy	1 914	6	35,1	240
	od 37 do 48 miesięcy	1 394	4	29,4	260
	od 49 do 60 miesięcy	5 343	6	76,7	2 611
	od 61 do 84 miesięcy	6 726	15	68,3	3 134
	powyżej 84 miesięcy	14 024	30	90,59	9 573

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>										
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	7 858 493	2 514 518	8 976 545	2,41	640	48,49	3,31	92 419	
	od 0,15% do <0,25%	52 052	664	52 606	3,35	9	58,06	4,27	926	
	od 0,25% do <0,50%	169 405	42 457	185 909	3,25	19	28,92	3,65	1 594	
	od 0,50% do <0,75%	43 091	38	43 114	3,25	7	30,04	3,76	381	
	od 0,75% do <2,50%	770 017	20 039	781 063	2,88	149	22,8	5,27	5 413	
	od 2,50% do <10,00%	1363748	19 499	1 370 004	2,41	121	24,06	4,61	7 676	
	od 10,00% do <45,00%	161 968	27 412	166 438	3,68	15	34,22	3,7	1 908	
	od 45,00% do <100,00%	20 822	38	20 789	3,4	15	38,31	3,97	238	
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	788 638	8 400	790 306	2,83	48	33,14	3,39	23 295	
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,50% do <0,75%	38 556	-	38 556	9,46	1	22,31	0,72	814	
	od 0,75% do <2,50%	315 404	0,2	315 342	5,04	19	31,74	2,94	15 772	
	od 2,50% do <10,00%	178 966	-	178 964	3,61	22	26,17	4,17	5 275	
	od 10,00% do <45,00%	19 596	173	19 770	21,77	2	7,06	6,33	4 115	
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
POCI non-default	20 696	-	20 899	2,47	1	25,09	4,21	680		

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	549 964	16	-	174 133
	od 13 do 24 miesięcy	444 476	11	-	240 283
	od 25 do 36 miesięcy	143 032	11	-	98 310
	od 37 do 48 miesięcy	36 544	6	-	17 285
	od 49 do 60 miesięcy	58 762	8	-	30 607
	od 61 do 84 miesięcy	3 180	2	-	3 180
	powyżej 84 miesięcy	53 770	7	-	3 534
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	125	1	-	125
	od 25 do 36 miesięcy	10 460	1	-	9 475
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	96 769	3	-	70 442
	od 61 do 84 miesięcy	22 419	1	-	1 528
	powyżej 84 miesięcy	229 666	4	-	177 748

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	663 254	881 447	953 380	0,2	1 478	26,07	1,57	407
	od 0,15% do <0,25%	489 785	615 249	742 055	0,33	816	24,01	1,5	501
	od 0,25% do <0,50%	1 070 121	1 138 274	1 457 340	0,5	1 702	25,29	2,04	1 691
	od 0,50% do <0,75%	762 772	763 789	1 012 331	0,71	1 221	20,16	1,78	1 436
	od 0,75% do <2,50%	5 301 115	3 347 857	6 506 065	1,17	6 173	18,37	2,05	13 026
	od 2,50% do <10,00%	2175355	1 278 263	2 610 241	2,05	2 232	18,2	2,26	8 286
	od 10,00% do <45,00%	72 469	63 059	101 494	5,26	208	18,5	2,6	1 237
	od 45,00% do <100,00%	6 869	3 670	9 006	10,06	187	25,47	1,58	363
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	29 894	22 767	40 260	2,23	351	25,65	1,33	300
	od 0,15% do <0,25%	16 253	11 443	16 800	4,13	19	20	1,05	183
	od 0,25% do <0,50%	34 292	20 221	41 358	4,8	48	24,78	1,06	529
	od 0,50% do <0,75%	17 033	16 166	20 776	6,78	36	14,99	1,5	195
	od 0,75% do <2,50%	167 750	62 810	190 541	4,45	260	12,36	2,21	1 508
	od 2,50% do <10,00%	362 665	49 335	384 123	4,87	273	11,12	3,42	3 013
	od 10,00% do <45,00%	45 822	19 452	57 175	7,93	110	21,66	1,8	725
	od 45,00% do <100,00%	758	487	1 069	22,19	25	19,82	2,06	38
POCI non-default	1 059	-	1 209	0,98	2	0,07	4,08	0	

	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	150 021	289	-	85 431
	od 13 do 24 miesięcy	103 724	156	-	66 597
	od 25 do 36 miesięcy	59 753	119	-	46 728
	od 37 do 48 miesięcy	26 589	12	-	12 400
	od 49 do 60 miesięcy	133	1	-	133
	od 61 do 84 miesięcy	2 471	12	-	1 353
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	10 593	14	-	4 252
	od 13 do 24 miesięcy	8 896	7	-	5 009
	od 25 do 36 miesięcy	12 949	4	-	11 837
	od 37 do 48 miesięcy	51 535	6	-	24 445
	od 49 do 60 miesięcy	-	1	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	1 827 428	1 264 602	2 336 369	0,29	3 503	31,41	2,32	2 453
	od 0,15% do <0,25%	1 491 879	1 202 572	1 802 602	0,4	2 177	31,56	1,44	2 126
	od 0,25% do <0,50%	3 098 529	3 227 866	4 000 753	0,51	4 349	33,52	1,98	5 848
	od 0,50% do <0,75%	1 324 595	1 718 690	1 820 429	0,7	3 310	24,55	2,4	2 270
	od 0,75% do <2,50%	7 517 562	3 723 823	8 708 145	1,34	14 174	22,17	2,43	21 680
	od 2,50% do <10,00%	184 195	880 318	2 193 774	2,42	7 220	16,97	2,47	7 294
	od 10,00% do <45,00%	156 149	46 475	181 830	7,57	707	14,18	3,69	2 046
	od 45,00% do <100,00%	29 632	34 229	56 082	3,54	388	65,08	1,79	1 213
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	116 880	140 852	195 750	1,81	2 272	51,16	1,24	1 961
	od 0,15% do <0,25%	42 416	51 048	71 729	2,38	168	42,12	1,77	997
	od 0,25% do <0,50%	105 719	137 488	128 569	2,42	481	32,27	2,61	1 192
	od 0,50% do <0,75%	256 419	68 997	266 223	1,49	438	20,91	3,02	1 333
	od 0,75% do <2,50%	671 839	308 590	749 217	5,16	1 967	17,3	2,19	17 461
	od 2,50% do <10,00%	519 934	73 155	564 845	5,92	1 608	15,84	2,45	7 029
	od 10,00% do <45,00%	48 279	23 653	60 278	9,46	448	11,5	2,42	1 063
	od 45,00% do <100,00%	9 235	3 163	12 135	10,11	245	34,8	1,43	1 237
POCI non-default	-	-	-	-	-	-	-	-	-



	Czas w defaulcie	EAD (podstawa kalkulacji ECL)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>					
Faza 3	do 12 miesięcy	160 210	283	-	74 564
	od 13 do 24 miesięcy	179 684	204	-	141 762
	od 25 do 36 miesięcy	92 126	270	-	68 435
	od 37 do 48 miesięcy	45 674	93	-	45 486
	od 49 do 60 miesięcy	62 235	222	-	52 609
	od 61 do 84 miesięcy	25 463	28	-	24 066
	powyżej 84 miesięcy	53 287	17	-	50 530
POCI	do 12 miesięcy	426	2	-	369
	od 13 do 24 miesięcy	2 033	2	-	331
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	1 658	2	-	1 830
	od 49 do 60 miesięcy	25 013	2	-	8 924
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	103	1	-	-

## **9. Ryzyko operacyjne**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W podziale strat operacyjnych na linie biznesowe, wyodrębnione zgodnie w oparciu o Rozporządzenie CRR, zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

bankowość komercyjna. W podziale strat na kategorie ryzyka, największe straty Grupa ponosi w kategorii ryzyka operacyjnego: klienci, produkty i praktyki biznesowe. Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez koszty wakacji kredytowych oraz rezerwy i straty dla kredytów walutowych.

Grupa mBank na bieżąco monitoruje ryzyka związane z sytuacją geopolityczną, w tym z wojną na Ukrainie. Nie zanotowano znaczących strat operacyjnych w tym zakresie.

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

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

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

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2019	2020	2021		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	5 591 124	5 919 723	6 327 942	812 076	10 150 954
3 <u>Objęta metoda standardowa:</u>	5 591 124	5 919 723	6 327 942		
4 <u>Objęta alternatywna metoda standardowa:</u>	-	-	-		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

## **10. Ryzyko płynności**

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQA.

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

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

Na sytuację płynnościową mBanku w 2022 roku istotny wpływ miały napięte warunki geopolityczne związane z wybuchem wojny w Ukrainie. Wzrost presji inflacyjnej wpłynął na konieczność zacieśnienia polityki monetarnej przez NBP poprzez przywrócenie stopy rezerwy obowiązkowej do poziomu sprzed pandemii COVID-19 i serię podwyżek stóp procentowych, które miały miejsce w Polsce od października 2021 roku do września 2022 roku. W wyniku podwyżek stóp procentowych Bank dostosował ceny oferowane klientom za składane depozyty. Jednocześnie konkurencję dla depozytów bankowych stanowiły wysoko oprocentowane rządowe obligacje detaliczne. Podwyżki stóp procentowych i osłabienie polskiej waluty wiązały się z koniecznością uzupełnienia depozytów zabezpieczających w transakcjach pochodnych. Dodatkowo spadek wyceny papierów wartościowych, które kwalifikowały się do aktywów płynnych Banku, spowodował obniżenie wartości dostępnych buforów płynności. Opisane zdarzenia doprowadziły w połowie 2022 roku do przejściowego obniżenia płynności finansowej mBanku, która została odbudowana w drugiej połowie 2022 roku. Mimo tak niekorzystnych warunków rynkowych, miary płynności kształtowały się znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych w całym okresie sprawozdawczym.

### **Organizacja zarządzania ryzykiem**

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

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

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

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

- **Departament Skarbu** - I linia obrony, zapewnia środki do rozliczeń na rachunkach Banku, utrzymuje określone wielkości parametrów i miar ryzyka w ramach przyznaných limitów płynności, utrzymuje portfel papierów wartościowych stanowiący zabezpieczenie na wypadek materializacji sytuacji stresowej, dba o zapewnienie finansowania długoterminowego w postaci emisji papierów dłużnych oraz o zapewnienie finansowania dla spółek z Grupy mBanku.
- **Departament Zarządzania Zasobami Finansowymi** - I linia obrony, odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością długoterminową.
- **Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych** - I linia obrony, odpowiada za operacyjny nadzór nad prawidłowością przepływów na rachunkach Banku oraz pełni funkcje w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.

- **Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu** - II linia obrony, odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku. Monitoruje poziom ryzyka płynności finansowej w trybie dziennym.
- **Departament Audytu Wewnętrznego** – III linia obrony, dokonuje niezależnych ocen I i II linii obrony.
- **Wydział Walidacji** – w zakresie walidacji modeli stosowanych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności.

### **Poziom centralizacji Zarządzania ryzykiem płynności**

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

### **Pomiar, limitowanie i raportowanie ryzyka płynności**

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

W cyklu dziennym raportowane są:

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

W cyklu tygodniowym raportowane są:

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

W cyklu miesięcznym raportowane są:

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

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

Podstawową miarą odzwierciedlającą pozycję płynnościową Grupy mBanku jest luka niedopasowania wynikająca z rachunku niedopasowania przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniająca modelowanie behawioralne dla zdefiniowanych pozycji. Obejmuje ona wszystkie aktywa, pasywa oraz pozycje pozabilansowe Grupy mBanku dla wszystkich walut w ustalonych horyzontach.

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

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

### **Testy warunków skrajnych**

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

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

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

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

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

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

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

- zmienność bazy depozytowej z uwzględnieniem podziału na główne linie biznesowe,
- zwiększenie potencjalnego ciągnięcia niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych,
- wrażliwość na zmianę wyceny transakcji pochodnych skutkującą potrzebą uzupełnienia depozytów zabezpieczających,
- wrażliwość na zmianę wyceny portfela papierów płynnych,
- zwiększone zapotrzebowanie na płynność w ciągu dnia.

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

## Plan Awaryjny

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

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

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

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

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

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

## Pozostałe informacje i dane ilościowe

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

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

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach 2021 i 2022 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBanku (w mln zł)	
31.12.2022	31.12.2021
60 147	54 097



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

W ramach Grupy mBanku rezerwy płynności utrzymuje również mBH. Rezerwy płynności mBH składały się z polskich obligacji skarbowych w PLN oraz bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski. Ich wysokość w latach 2021 i 2022 przedstawia poniższe zestawienie.

Wartość rezerw płynności mBH (w mln zł)	
31.12.2022	31.12.2021
1 190	750

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

W związku ze stosowaniem przez mBank instrumentów FX swap i CIRS do zamiany nadwyżek walut lokalnych na waluty obce, w Banku obowiązują wewnętrzne limity na wykorzystanie tych instrumentów. Dodatkowo, w celu ograniczenia ryzyka koncentracji transakcji FX swap monitorowana jest wielkość pozyskiwanych kwot w okresie do 1 roku w przedziałach miesięcznych.

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

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

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

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł) dla Grupy mBanku				
Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2022		luka LAB Base Case - 31.12.2021	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	42 168	42 168	35 454	35 454
do 3 dni roboczych	1 714	43 882	2 335	37 789
do 7 dni kalendarzowych	10	43 892	580	38 369
do 15 dni kalendarzowych	(2 109)	41 783	(1 616)	36 753
do 1 miesiąca	(2 406)	39 377	(1 646)	35 107
do 2 miesięcy	756	40 133	(636)	34 471
do 3 miesięcy	(2 997)	37 136	(213)	34 258
do 4 miesięcy	(504)	36 632	(390)	33 868
do 5 miesięcy	(1 428)	35 204	(474)	33 394
do 6 miesięcy	(956)	34 248	(765)	32 629
do 7 miesięcy	(922)	33 326	(564)	32 065
do 8 miesięcy	(1 094)	32 232	(314)	31 751
do 9 miesięcy	(1 089)	31 143	(2 860)	28 891
do 10 miesięcy	(258)	30 885	(711)	28 180
do 11 miesięcy	(1 266)	29 614	(803)	27 377
do 12 miesięcy	(1 273)	28 346	(1 077)	26 300



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

Zaprezentowane wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. Pozytywny wpływ na poziom luki płynności miała dynamika rozwoju klientów depozytów terminowych i rachunków bieżących w wysokości 15,4 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 grudnia 2022 roku, przy jednoczesnym spadku działalności kredytowej o 2,2 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 grudnia 2022 roku).

Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku w ciągu 2022 roku oraz wartości miar regulacyjnych LCR i NSFR przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2022	31.12.2021
LAB Base Case 1M	39 377	35 107
LAB Base Case 1Y	28 346	26 300
LCR	201%	216%
NSFR	150%	149%

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

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

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

EU 1a	Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					53 516	55 205	58 861	62 863
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	119 791	117 328	115 306	113 963	9 368	8 998	8 700	8 502
3	Stabilne depozyty	86 328	87 264	87 691	87 798	4 316	4 364	4 385	4 390
4	Mniej stabilne depozyty	33 463	30 064	27 615	26 165	5 052	4 634	4 315	4 112
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	42 436	42 685	43 257	43 390	17 587	17 861	18 136	18 251
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	9 491	9 814	10 026	9 988	2 260	2 334	2 387	2 378
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	32 708	32 634	33 012	33 221	15 090	15 290	15 529	15 692
8	Dług niezabezpieczony	237	237	220	181	237	237	220	181
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	22 011	21 968	21 793	21 637	4 330	4 223	4 119	4 014
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 223	2 110	2 027	1 612	2 223	2 110	2 027	1 899
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	19 788	19 858	19 765	20 025	2 107	2 113	2 091	2 115
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	992	823	559	419	817	650	386	249
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 961	15 985	15 998	16 054	676	654	639	639
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					32 778	32 386	31 980	31 655
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 848	5 497	5 468	5 611	4 634	4 321	4 318	4 526
19	Inne wpływy środków pieniężnych	471	402	265	197	471	402	265	191
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	6 319	5 899	5 733	5 808	5 105	4 723	4 583	4 717
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone		-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %		-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	6 319	5 899	5 733	5 808	5 105	4 723	4 583	4 717
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA NA OGÓLE</b>									
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					53 516	55 205	58 861	62 863
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					27 673	27 663	27 396	26 939
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					193%	200%	215%	233%

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 201% i w czwartym kwartale miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W czwartym kwartale 2022 roku wpływ na zwiększenie poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących uwzględnianych w kalkulacji wskaźnika LCR (wzrost o 6,6 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem) wobec spadku działalności kredytowej (o 4,8 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem). W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku. Na koniec 2022 r. Grupa wprowadziła zmianę w sposobie kalkulacji wskaźnika LCR, która zapewnia bardziej konserwatywne podejście.

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

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- czeskie obligacje skarbowe w CZK,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN,
- nadwyżkę rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, Narodowym Banku Słowacji, Narodowym Banku Czech,
- środki utrzymywane w bankach centralnych w formie lokat i operacji reverse repo z bankami centralnymi.

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na 31 grudnia 2022 roku stanowiły 94,06% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na 31 grudnia 2022 roku stanowiły 2,5% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,59% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

### **Informacja dotycząca NSFR**

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 31 grudnia 2022 roku (dane w milionach złotych).

**Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.**

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

	a	b	c	d	e	
						Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	Wartość ważona	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	13 928	-	-	2 692	16 619
2	Fundusze własne	13 928	-	-	2 250	16 177
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	442	442
4	Depozyty detaliczne		110 927	-	18 495	122 009
5	Stabilne depozyty		73 599	-	13 225	83 144
6	Mniej stabilne depozyty		37 328	-	5 270	38 865
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		44 715	1 478	11 002	31 960
8	Depozyty operacyjne		8 428	-	-	4 214
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		36 287	1 478	11 002	27 746
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	16	21 717	20	74	84
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	16				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		21 717	20	74	84
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>170 672</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					6 442
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		8	-	7 996	6 804
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		173	-	-	87
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		18 756	11 178	80 009	78 468
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowym zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		641	34	60	141
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		16 666	9 718	33 544	41 698
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		84	87	38	110
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 311	1 255	44 925	35 179
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		266	273	21 456	14 215
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		137	170	1 480	1 451
<b>25</b>	<b>Współzależne aktywa</b>		-	-	-	-
<b>26</b>	<b>Inne aktywa:</b>		<b>25 907</b>	<b>1 022</b>	<b>12 827</b>	<b>19 896</b>
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	3 846	3 269
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		25 907	1 022	8 981	16 627
<b>32</b>	<b>Pozycje pozabilansowe</b>		<b>34 489</b>	<b>2 759</b>	<b>-</b>	<b>1 862</b>
<b>33</b>	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>113 559</b>
<b>34</b>	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>150%</b>

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 150% i w czwartym kwartale 2022 roku miara NSFR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

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

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

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I, odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9, za wyjątkiem wpływu rozwiązań przejściowych w odpowiedzi na pandemię COVID-19 opisanych w rozdziale 12 niniejszego dokumentu.

**12. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku mBank uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w Rozporządzeniu 2020/873.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Zaraportowane miary na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 30 września 2022 roku wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 30 września 2022 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych przedstawiono w poniższej tabeli.

Grupa mBanku	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2022
Kapitał podstawowy Tier I	12 153 665	11 247 118	11 807 391	10 795 135
Kapitał Tier I	12 153 665	11 247 118	11 807 391	10 795 135
Fundusze własne	14 403 163	13 610 314	14 056 888	13 158 332
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,81	12,11	13,41	11,63
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,81	12,11	13,41	11,63
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,36	14,66	15,97	14,17
<b>Wskaźnik dźwigni (w %)</b>	<b>5,44%</b>	<b>5,13%</b>	<b>5,29%</b>	<b>4,92%</b>

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

W latach 2020 - 2021 Grupa mBanku oferowała Klientom szereg narzędzi pomocowych, mających na celu ograniczenie skutków pandemii COVID-19. Szczegółowy opis tych narzędzi pomocowych, oferowanych w latach 2020 - 2021, znajduje się w poprzednich edycjach Sprawozdania Finansowego.

W roku 2022 roku wygasła większość programów pomocowych, za wyjątkiem moratoriów wprowadzonych Tarczą Antykryzysową 4.0 oraz gwarancji płynnościowych FGP. Skala pomocy przyznanej w ramach tych programów w roku 2022 roku była niewielka.

Zgodnie z wymogami raportowymi EBA i NBP, Grupa mBanku monitoruje wszystkie ekspozycje, objęte kiedykolwiek wsparciem związanym z pandemią COVID-19, co zostało zaprezentowane w poniższych tabelach.

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

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

	a	b	c	Wartość bilansowa brutto			
				Obsługiwane		Nieobsługiwane	
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni
<b>1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>9 490 652</b>	<b>8 758 962</b>	<b>165 005</b>	<b>1 465 742</b>	<b>731 690</b>	<b>114 351</b>	<b>46 785</b>
2 w tym: gospodarstwa domowe	5 138 633	4 874 292	115 660	458 322	264 341	42 361	11 114
3 <i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>	4 493 244	4 334 713	103 134	333 418	158 531	35 403	9 144
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	4 352 019	3 884 670	49 345	1 007 420	467 349	71 990	35 671
5 <i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	2 771 676	2 622 451	39 412	487 699	149 225	71 990	35 671
6 <i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</i>	2 024 214	1 943 840	41 836	332 396	80 374	65 429	35 671

**Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi- c.d**

	h	i	j	k	l	m	n	o
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
<b>1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>(366 662)</b>	<b>(83 084)</b>	<b>(2 160)</b>	<b>(61 780)</b>	<b>(283 578)</b>	<b>(31 202)</b>	<b>(9 040)</b>	
2 w tym: gospodarstwa domowe	(122 849)	(31 807)	(1 152)	(21 959)	(91 042)	(8 918)	(1 949)	33 205
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	(42 987)	(11 636)	(692)	(6 682)	(31 351)	(6 157)	(1 349)	16 883
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(243 813)	(51 277)	(1 008)	(39 821)	(192 536)	(22 284)	(7 091)	7 543
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(87 369)	(23 515)	(646)	(14 944)	(63 854)	(22 284)	(7 091)	6 786
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	(40 745)	(17 171)	(835)	(10 734)	(23 574)	(18 915)	(7 091)	3 092



**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 klientów, którzy skorzystali z pomocy	Wartość bilansowa brutto							
			W tym: moratoria	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów					
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	66 421	9 568 389							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	66 210	9 490 652	359 682	9 490 531	121	-	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		5 138 633	359 682	5 138 512	121	-	-	-	-
4	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</i>		4 493 244	290 919	4 493 244	-	-	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		4 352 019	-	4 352 019	-	-	-	-	-
6	<i>w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>		2 771 676	-	2 771 676	-	-	-	-	-
7	<i>w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</i>		2 024 214	-	2 024 214	-	-	-	-	-

### 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
<b>1</b>	<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>671 764</b>	<b>110 147</b>	<b>528 813</b>	-
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	671 764	110 147	528 813	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	323 836			-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	48 468			-

## **14. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka**

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

### **Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń**

W mBanku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta przez Radę Nadzorczą w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Polityka, która miała zastosowanie w roku 2022 została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 157/21 z dnia 3 grudnia 2021 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

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

Przyjęta Polityka wynagradzania:

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

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

- 1) Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,

- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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

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

### **Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej mBanku**

W ramach Rady Nadzorczej mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej mBanku. Komisja wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa. Skład Komisji według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku był następujący:

- Bettina Orlopp (Przewodnicząca)
- Tomasz Bieske
- Mirosław Godlewski
- Marcus Chromik

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

I) w odniesieniu do mBanku:

- 1) wydawanie opinii na temat polityki wynagradzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
- 2) monitorowanie polityki wynagradzania obowiązującej w mBanku i wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
- 3) coroczna weryfikacja Polityki wynagradzania oraz Polityki identyfikacji przyjętych przez Radę Nadzorczą i ewentualne proponowanie zmian w tych politykach,
- 4) coroczna weryfikacja Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A., w szczególności w zakresie jej zgodności z Polityką wynagradzania, oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej jej wyników,
- 5) weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EP (Economic Profit),
- 6) coroczna ocena adekwatności Polityki wynagradzania i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniająca obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
- 7) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu Banku odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla, ze szczególnym uwzględnieniem kierującego komórka do spraw zgodności oraz kierującego komórka audytu wewnętrznego, których to wynagrodzenie nie powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla Risk Takers,
- 8) coroczne wyznaczanie składników wyników Grupy mBanku obowiązujących Risk Takers, którzy nie są członkami Zarządu Banku,
- 9) weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane Risk Takers są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
- 10) wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.

II) w odniesieniu do członków Zarządu Banku:

- 1) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, w tym:
  - a. zatwierdzanie kontraktów menedżerskich,
  - b. wyznaczanie stawek wynagrodzenia, wysokości odpraw,oraz wydawanie rekomendacji w tym względzie Radzie Nadzorczej,

- 2) zatwierdzanie i wyznaczanie celów Management by Objectives („MBO”) oraz wyników dla członków Zarządu Banku,
- 3) coroczne wypełnianie kart wyników Risk Takers będących członkami Zarządu Banku,
- 4) weryfikacja puli bonusowej dla członków Zarządu Banku i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału pomiędzy poszczególnych członków Zarządu Banku,
- 5) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłaceniu lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii członków Zarządu Banku zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania,
- 6) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy członków Zarządu Banku zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
- 7) coroczne określanie sytuacji Grupy mBanku w związku z art. 142 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe (tj. statusu wypłacalności/płynności Grupy mBanku) dla celów związanych z określeniem wysokości premii dla członków Zarządu Banku. Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
- 8) przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,
- 9) podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania lub kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W 2022 roku odbyły się cztery posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń oraz 7 posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

#### ***Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń***

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

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

#### ***Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2022 rok***

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu Banku oraz pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostało podzielone na część stałą (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz stałe benefity) i zmienną. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi bonus przyznawany członkowi Zarządu Banku lub pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok kalendarzowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagradzania. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego (w przypadku członków Zarządu Banku) lub wynagrodzenia stałego (w przypadku pozostałych pracowników) wypłaconego za dany rok kalendarzowy.

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

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

#### ***Członkowie Zarządu Banku (Risk Takers I)***

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

MBO ustalane jest przez Zarząd Banku i akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie rekomendacji Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. W MBO:

- 1) cele finansowe stanowią od 35% do 50% celów - (wagi zależą od tego jaki wpływ mają na nie poszczególni członkowie Zarządu Banku),
- 2) cele jakościowe stanowią do 65% (w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu Banku).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- 1) w 5 równych transzach w odniesieniu do Risk Takers II – dyrektora zarządzającego Banku i Risk Takers II – członka Zarządu spółki z Grupy mBanku,
- 2) w 4 równych transzach – w odniesieniu do pozostałych Risk Takers II - pracowników Banku.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	6	10	52
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 742	13 431	6 461	25 157
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 709	12 036	6 265	24 350
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	34	1 395	196	807
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	1
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	195
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	195
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>1 742</b>	<b>13 431</b>	<b>6 461</b>	<b>25 352</b>	



**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	1
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	195
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

**Wzór EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone**

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 <b>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 <b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>	<b>16 466</b>	<b>2 836</b>	<b>13 630</b>	-	-	<b>(5 047)</b>	<b>2 837</b>	<b>1 842</b>
8 W formie środków pieniężnych	2 748	780	1 968	-	-	-	780	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	13 718	2 056	11 662	-	-	(5 047)	2 057	1 842
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>	<b>8 324</b>	<b>3 670</b>	<b>4 654</b>	-	-	<b>(1 822)</b>	<b>4 128</b>	<b>759</b>
14 W formie środków pieniężnych	2 492	1 510	982	-	-	-	1 510	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	5 832	2 160	3 672	-	-	(1 822)	2 618	759
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 <b>Pozostali określony personel</b>	<b>17 748</b>	<b>7 703</b>	<b>10 045</b>	-	-	<b>(4 063)</b>	<b>9 130</b>	<b>1 836</b>
20 W formie środków pieniężnych	5 192	3 142	2 050	-	-	-	3 142	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	12 556	4 561	7 995	-	-	(4 063)	5 988	1 836
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 <b>Łączna kwota</b>	<b>42 538</b>	<b>14 209</b>	<b>28 329</b>	-	-	<b>(10 932)</b>	<b>16 095</b>	<b>4 437</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności								
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem		
1	łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									76		
2	W tym: członkowie organu zarządzającego			8	6	14						
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	6	1	3	-	-		
4	W tym: pozostały określony personel				6	24	1	13	4	4		
5	łączne wynagrodzenie określonego personelu			1 743	13 431	15 174	2 940	16 091	1 142	7 637	1 758	2 245
6	W tym: wynagrodzenie zmienne			-	-	-	195	-	-	-	-	
7	W tym: wynagrodzenie stałe			1 743	13 431	15 174	2 745	16 091	1 142	7 637	1 758	2 245

Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za rok 2022 dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, przyznanych w 2023 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2022 rok.

## 15. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

#### Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	6	10	52
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 743	13 431	6 461	25 157
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 709	12 036	6 265	24 350
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	34	1 395	196	807
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	6	10	52
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	7 580	4 398	11 385
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	3 790	2 199	9 542
12		W tym: odroczone	-	2 274	880	737
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	3 790	2 199	1 843
EU-14a		W tym: odroczone	-	2 274	880	737
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17		<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>1 743</b>	<b>21 011</b>	<b>10 859</b>	<b>36 542</b>

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	1
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	195
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

Wzór EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 <b>Funkcja nadzorczą organu zarządzającego</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 <b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>	<b>16 466</b>	<b>2 836</b>	<b>13 630</b>	-	-	<b>(5 047)</b>	<b>2 837</b>	<b>1 842</b>
8 W formie środków pieniężnych	2 748	780	1 968	-	-	-	780	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	13 718	2 056	11 662	-	-	(5 047)	2 057	1 842
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>	<b>8 324</b>	<b>3 670</b>	<b>4 654</b>	-	-	<b>(1 822)</b>	<b>4 128</b>	<b>759</b>
14 W formie środków pieniężnych	2 492	1 510	982	-	-	-	1 510	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	5 832	2 160	3 672	-	-	(1 822)	2 618	759
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 <b>Pozostali określony personel</b>	<b>17 748</b>	<b>7 703</b>	<b>10 045</b>	-	-	<b>(4 063)</b>	<b>9 130</b>	<b>1 836</b>
20 W formie środków pieniężnych	5 192	3 142	2 050	-	-	-	3 142	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	12 556	4 561	7 995	-	-	(4 063)	5 988	1 836
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 <b>Łączna kwota</b>	<b>42 538</b>	<b>14 209</b>	<b>28 329</b>	-	-	<b>(10 932)</b>	<b>16 095</b>	<b>4 437</b>

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										76
W tym: członkowie organu zarządzającego	8	6	14							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	6	1	3	-	-	
W tym: pozostali określony personel				6	24	1	13	4	4	
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 743	21 011	22 754	4 585	24 236	2 020	10 762	2 443	3 355	
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	7 580	7 580	1 840	8 145	878	3 125	685	1 110	
W tym: wynagrodzenie stałe	1 743	13 431	15 174	2 745	16 091	1 142	7 637	1 758	2 245	

**Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.**

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku”.

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