

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2023 roku

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.)








Oficjalne Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2023 roku, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie. Dokument ten nie był przedmiotem procedur atestacyjnych wykonywanych przez biegłego rewidenta.

Spis treści

1. O Grupie mBanku	8
1.1. Model biznesowy i historia Grupy mBanku	8
1.2. Skład Grupy mBanku	11
1.3. Rozmieszczenie geograficzne sieci dystrybucji Grupy mBanku	14
1.4. Informacje dla inwestorów	15
1.5. Ratingi wiarygodności finansowej mBanku i mBanku Hipotecznego	18
1.6. Ratingi i indeksy ESG mBanku	21
1.7. Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku	22
1.8. Nagrody i wyróżnienia	27
2. Otoczenie Grupy mBanku	31
2.1. Otoczenie makroekonomiczne	31
2.2. Otoczenie rynkowe i regulacyjne	39
2.3. Pozycja rynkowa segmentów Grupy mBanku	45
2.4. Perspektywy dla sektora bankowego i mBanku w 2024 roku	46
3. Strategia Grupy mBanku	48
3.1. Od ikony mobilności, do ikony możliwości – strategia na lata 2021-2025	48
3.2. Wizja Grupy mBanku, filary strategii i główne kierunki rozwoju	49
3.3. ESG w strategii Grupy mBanku	55
3.4. Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku na 2025 rok	58
4. Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2023 roku	61
4.1. Sytuacja finansowa Grupy mBanku	61
4.2. Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku	69
4.3. Sytuacja finansowa mBanku w 2023 roku	74
4.4. Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej mBanku	79
5. Kapitał i finansowanie Grupy mBanku	82
5.1. Baza kapitałowa Grupy mBanku	82
5.2. Finansowanie działalności Grupy mBanku	85
6. Obszar Bankowości Detalicznej	87
6.1. Wyniki finansowe	88
6.2. Działalność w obszarze Bankowości Detalicznej w liczbach	89
6.3. Bankowość Detaliczna mBanku w Polsce	90
6.4. Bankowość Detaliczna mBanku w Republice Czeskiej i na Słowacji	96
7. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	98
7.1. Wyniki finansowe	99
7.2. Działalność w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w liczbach	100
7.3. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna mBanku	100
8. Działalność spółek Grupy mBanku	106
8.1. Podsumowanie wyników finansowych spółek Grupy mBanku	106
8.2. Działalność biznesowa wybranych spółek	106
9. Zarządzanie ryzykiem	109
9.1. Fundamenty zarządzania ryzykiem	109
9.2. Podstawowe rodzaje ryzyka w działalności Grupy mBanku	110
9.3. Adekwatność kapitałowa	123
10. Rozwój w obszarze kadr	125

10.1. Zmiany w poziomie zatrudnienia	125
10.2. Szkolenia i działania rozwojowe	126
10.3. System motywacyjny w Grupie mBanku	131
10.4. Zarządzanie przez Cele (MBO/OKR)	134
11. Działalność mBanku na rzecz otoczenia.....	135
11.1. Fundacja mBanku	135
11.2. Inne działania na rzecz społeczeństwa	136
12. Informacje niefinansowe	139
12.1. Informacja nt. oświadczenia na temat informacji niefinansowych	139
12.2. Opis modelu biznesowego jednostki.....	139
12.3. Struktura Grupy mBanku.....	139
12.4. Wartości Grupy mBanku.....	140
12.5. Zarządzanie ESG	141
12.6. Polityki, należyta staranność i wyniki podjętych działań	142
12.7. Główne czynniki ryzyka i zarządzanie ryzykiem	145
12.8. Informacje związane z ładem zarządczym.....	160
12.9. Ujawnienia taksonomiczne	174
12.10. Informacje związane z klimatem i środowiskiem	212
12.11. Polityki dotyczące pracowników Grupy.....	215
12.12. Polityki związane z poszanowaniem praw człowieka.....	218
12.13. Polityki związane z wpływem społecznym	220
12.14. Odpowiedzialna bankowość	224
12.15. Bezpieczne finanse klientów	225
13. Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku .	227
13.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego	227
13.2. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku	236
13.3. Znaczące pakiety akcji.....	238
13.4. Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu	240
13.5. Zasady zmian statutu Spółki	240
13.6. Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia	241
13.7. Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania.....	243
13.8. Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej	264
Słownik	266
Oświadczenia Zarządu	269

Grupa mBanku w 2023 roku

Uniwersalne usługi finansowe			
			
Nasi klienci	Nasi pracownicy	Aplikacja mobilna	Transakcyjność
5 716 tys. klientów detalicznych 34,5 tys. klientów korporacyjnych	7 319 etatów w Grupie mBanku	3,6 mln użytkowników w Polsce, Czechach i na Słowacji	12,6% udziału w rynku wartości transakcji kartami (za 9 miesięcy 2023 roku)
Bankowość cyfrowa w najlepszym wydaniu			
Aktywni użytkownicy usług mBanku w Polsce	Rosnące znaczenie kanałów cyfrowych w codziennej bankowości	Rozwój bramki płatniczej Paynow	Nowe funkcjonalności menadżera finansów (PFM)
wzrost liczby miesięcznych aktywnych użytkowników do 3 375 tys. ; liczba aktywnych użytkowników BLIK wzrosła do 2 141 tys.	87% procesów detalicznych klientów inicjują w kanałach cyfrowych; 90% klientów korporacyjnych korzysta z aplikacji mobilnej	Współpraca z LeaseLink w zakresie finansowania dla klientów firmowych oraz nowy generator linków do płatności ; wolumeny procesowane przez Paynow wzrosły o 120% r/r	Możliwość ustalenia budżetu , tj. kwoty miesięcznych wydatków, której klient nie chce przekroczyć, oraz widżet „Twoje finanse”
Kluczowe wyniki i wskaźniki			
Dochody	Wskaźnik koszty/dochody	Wzrost sumy bilansowej	Łączny współczynnik kapitałowy
10 802 mln zł	28,5%	+8,1% rok do roku	17,0%
Niezbędnik inwestora			
Kapitalizacja rynkowa	Cena akcji	Członek indeksów GPW, m.in.	Ratingi mBanku
22,7 mld zł (5,2 mld EUR)	535,0 zł (na 29.12.2023)		Fitch: BBB- Standard & Poor's: BBB Sustainalytics: 13.0 (niskie ryzyko ESG) MSCI: A (średni rating ESG)

Wstęp

- Doskonałe operacyjne wyniki finansowe świadczące o sile modelu biznesowego mBanku:
 - Zysk brutto biznesu podstawowego (Grupa mBanku bez segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) na poziomie 5 988,4 mln zł,
 - ROE netto biznesu podstawowego w wysokości 40,0%,
 - Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 24,1 mln zł, na co istotny negatywny wpływ miały koszty prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 4 908,2 mln zł oraz podatek bankowy na poziomie 743,6 mln zł.
- Dochody ogółem na najwyższym w historii poziomie
 - Rekordowe dochody ogółem w wysokości 10 802,3 mln zł, generowane przez wzrost w obu segmentach klientów mBanku,
 - Wysoki wzrost wyniku odsetkowego do 8 873,5 mln zł, spowodowany podwyżkami stóp procentowych, aktywnym zarządzaniem kosztami depozytów oraz koncentracją na rentownym biznesie z klientami,
 - Znaczna poprawa marży odsetkowej do poziomu 4,2%.
- Współczynniki kapitałowe znacznie powyżej wymogów regulacyjnych oraz wysoki poziom płynności
 - Współczynnik kapitału Tier 1 równy 14,7% i łączny współczynnik kapitałowy w wysokości 17,0%
 - Znaczny wzrost nadwyżek ponad wymogami kapitałowymi KNF do 5,6 p.p. dla wskaźnika Tier 1 i 5,9 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego,
 - Transakcja syntetycznej sekurytyzacji na portfelu w wysokości 10,0 mld zł, poprawiająca wskaźnik TCR Grupy mBanku na koniec roku o w przybliżeniu 0,9 p.p.,
 - Wygaśnięcie indywidualnego dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach Filara 2 na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi,
 - Wskaźnik MREL_{TREA} na poziomie 25,62% i wskaźnik MREL_{TEM} na poziomie 9,15%, powyżej wymogów w tym zakresie,
 - Wskaźniki płynności mBanku zdecydowanie przewyższające minima regulacyjne: LCR równy 217% i NSFR równy 157%.
- Doskonała efektywność pomimo wzrostu kosztów rzeczowych i osobowych
 - Wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 28,5%,
 - Spadek kosztów operacyjnych i amortyzacji o 7,4%, spowodowany niższymi składkami na BFG oraz jednorazowymi kosztami odnotowanymi w 2022 roku (składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i system ochrony instytucjonalnej),
 - Po wyłączeniu składek na BFG i kosztów jednorazowych w 2022 roku, koszty wzrosły o 17,0% w związku z presją inflacyjną oraz inwestycjami w przyszły wzrost.
- Ostrożne zarządzanie ryzykiem odzwierciedlone w jakości portfela – koszty ryzyka na poziomie 93 p.b., wskaźnik kredytów niepracujących równy 4,2%.
- Postęp w realizacji strategii biznesowej i ESG na lata 2021-2025, wzmacniający model biznesowy i pozycję konkurencyjną
 - Wzrastający poziom sprzedaży i obsługi przez kanały cyfrowe, z udziałem sprzedaży kredytów niehipotecznych przez aplikację mobilną w wysokości 61%,
 - Koncentracja na relacjach z klientami, spełniających przyjęte cele dotyczące rentowności i efektywności kapitałowej (AROR),
 - Rozwój rozwiązań cyfrowych, poprawiających jakość i bezpieczeństwo obsługi klientów, oraz dbałość o zdrowie finansowe klientów poprzez wdrażanie nowych funkcjonalności menadżera finansów (PFM).
- Silne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym dzięki wysokim rezerwom; kontynuowany z sukcesem program ugód
 - Pokrycie portfela CHF utworzonymi rezerwami na ryzyko prawne na poziomie 99,5% w odniesieniu do aktywnego portfela, znacznie wyższe niż średnia rynkowa,
 - W ramach programu ugód, rozpoczętego w IV kw. 2022 roku, mBank podpisał do końca 2023 roku ponad 13 tys. ugód z klientami, a propozycja została przedstawiona wszystkim klientom posiadającym aktywny kredyt hipoteczny w CHF.

- Słabsza dynamika kredytów spowodowana ujemnymi korektami i spowolnieniem nowej sprzedaży kredytów detalicznych
 - Spadek kredytów korporacyjnych o 2,6% rok do roku, w powodu selektywnego podejścia i koncentracji na efektywności kapitałowej; po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 1,4%
 - Negatywna dynamika wzrostu kredytów detalicznych, spowodowana korektami związanymi z kosztem ryzyka prawnego kredytów walutowych; po wyłączeniu portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, kredyty detaliczne spadły o 0,6% rok do roku, w konsekwencji środowiska wysokich stóp procentowych; spadek nowej sprzedaży w wyniku wysokich stóp procentowych.

Podsumowanie wyników Głównego biznesu Grupy mBanku w 2023 roku

młn zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	8 855,0	18,5	8 873,5
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	2 014,9	-86,0	1 928,9
Dochody ogółem	10 869,9	-67,5	10 802,3
Koszty ogółem	-3 038,9	-35,6	-3 074,4
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-1 124,0	18,5	-1 105,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-4 908,2	-4 908,2
Wynik operacyjny	6 707,0	-4 992,9	1 714,1
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-718,6	-25,0	-743,6
Zysk/strata brutto	5 988,4	-5 017,9	970,6
Zysk/strata netto	5 041,9	-5 017,9	24,1
Aktywa ogółem	223 230,8	3 749,7	226 980,5
Marża odsetkowa	4,30%		4,18%
Wskaźnik koszty/dochody	28,0%		28,5%
ROE netto	40,0%		0,2%
ROA netto	2,4%		0,0%

Główny biznes – wyniki Grupy mBanku z wyłączeniem segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik koszty/dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

ROE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROA netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników Grupy mBanku, część non-core, obejmująca walutowe kredyty hipoteczne, jest pokazywana oddzielnie wobec całości biznesu.

Aktywa non-core zdefiniowaliśmy jako wszystkie kredyty mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym w Polsce, które w jakimkolwiek momencie były w innej walucie niż złoty. Oprócz tego portfela, do segmentu alokowane są również powiązane z nim rezerwy na ryzyko prawne.

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 653 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 roku. Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

- łączną kwotę ekspozycji na ryzyko segmentu i min. wymagany współczynnik kapitału Tier I
- kapitał ekonomiczny na ryzyko operacyjne.

Z perspektywy zarządczej, rozwój podstawowej działalności mBanku jest efektywnie oparty na niższym kapitale, ze względu na alokację jego części na segment Walutowych Kredytów Hipotecznych.

1. O Grupie mBanku

1.1. Model biznesowy i historia Grupy mBanku

Grupa mBanku realizuje model bankowości uniwersalnej, specjalizując się w obsłudze wszystkich grup klientów. mBank oferuje usługi bankowości detalicznej i dla segmentu MŚP, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, oraz inne produkty i usługi finansowe takie jak leasing, faktoring, działalność maklerska, wealth management, fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia, bramka płatności i corporate finance. Usługi oferowane pod logo mBanku są oznaczone różnymi barwami, w zależności od adresatów oferty.



Oferta
indywidualna



Oferta Premium



Private Banking



Firmy



MSP i korporacje



dla młodych

Bank rozpoczął działalność w 1986 roku jako **Bank Rozwoju Eksportu (BRE Bank)**, pierwotnie koncentrując swoją ofertę na klientach korporacyjnych. W segmencie klientów indywidualnych jesteśmy obecni od 2000 roku, tj. od momentu startu internetowego mBanku. W 2001 roku wystartowaliśmy z MultiBankiem, uzupełniając model biznesowy o obsługę klientów w sieci placówek w największych miastach w Polsce. Od początku działalności rozwój mBanku opierał się na wzroście organicznym, co oznacza, że obecna skala działania została osiągnięta bez przejmowania innych banków i instytucji finansowych. Jako jedyny bank w Polsce z powodzeniem powieliliśmy swój model cyfrowej bankowości detalicznej w innych krajach. W 2007 roku rozpoczęliśmy działalność w Czechach i na Słowacji. Od 2013 roku usługi bankowości oferujemy pod wspólną marką mBanku, o największym potencjale wzrostu i rozpoznawalności.

1986	Powołanie Banku Rozwoju Eksportu jako spółki akcyjnej
1992	Debiut BRE Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
1994	Zawarcie umowy o strategicznym partnerstwie z Commerzbankiem AG
1998	Przejęcie i fuzja z Polskim Bankiem Rozwoju SA
2000	Uruchomienie mBanku – pierwszego internetowego banku w Polsce – w zaledwie sto dni
2001	Utworzenie MultiBanku, drugiego detalicznego ramienia BRE Banku, przeznaczonego dla klientów zamożnych
2007	Ekspansja zagraniczna, otwarcie pierwszych placówek mBanku w Czechach i na Słowacji
2013	Rebranding – zastąpienie trzech dotychczasowych marek przez jedną - mBank Start Nowego mBanku – udostępnienie nowej platformy transakcyjnej
2016	Ogłoszenie Strategii „mobilny Bank” na lata 2016-2020
2017	Start mAcceleratora - funduszu, mającego na celu rozwój i komercjalizację technologii dla instytucji finansowych
2018	Strategiczne partnerstwo z WOŚP, oferta dla e-commerce poprzez spółkę mElements
2019	Nowa strategia na lata 2020-2023
2020	Dostosowanie procesów wewnętrznych i oferty dla klientów w czasie pandemii COVID-19 Konsekwentne zwiększanie obecności na rynku finansowania odnawialnej energii
2021	Nowa strategia na lata 2021-2025
2022	Rozwój zrównoważonego biznesu oraz znaczne poszerzenie oferty produktów i usług ESG Dwie, przełomowe na polskim rynku transakcje sekurytyzacji portfela mBanku
2023	Rozpoczęcie działalności przez spółkę mTFI Największa transakcja sekurytyzacji syntetycznej w Europie Środkowo-Wschodniej Największa w historii emisja zielonych obligacji NPS przez polski bank

Działalność Grupy mBanku opiera się na **modelu wartości** zorientowanym na generowanie korzyści dla klientów, akcjonariuszy, pracowników i innych interesariuszy. Identyfikujemy ich rzeczywiste potrzeby i wdrażamy odpowiednie rozwiązania, wychodząc naprzeciw obecnym i przyszłym wymaganiom.

Autentyczność**Empatia****Odwaga****Odpowiedzialność****Współpraca**

Działalność operacyjna mBanku jest oparta na nowoczesnym interfejsie użytkownika dla bankowości internetowej, aplikacji mobilnej nowej generacji, bankowości wideo, a także zarządzaniu relacjami z klientem (CRM) w czasie rzeczywistym na podstawie analizy wzorców zachowań. Cała oferta produktowa skupiona jest wokół rachunku bieżącego z szerokim spektrum usług finansowych dostępnych „jednym kliknięciem”. W ten sposób mBank realizuje strategiczny cel bycia najwygodniejszym bankiem transakcyjnym na rynku. Udostępniamy użytkownikom nowoczesną, wygodną, łatwo dostępną i przyjazną platformę internetową, oraz

systematycznie rozwijamy aplikację mobilną, aby gwarantować klientom możliwość zarządzania finansami gdziekolwiek się znajdują.

Dbłość o wygodę użytkowników sprawia, że mBank regularnie ulepsza ofertę i pozostaje w czołówce instytucji wprowadzających nowe rozwiązania, takie jak **zarządzanie finansami osobistymi (PFM)** dla klientów detalicznych czy rozwijanie bramki płatniczej **Paynow w ecommerce**. Od 23 lat marka mBanku towarzyszy klientom detalicznym w ich codziennym życiu, udostępniając szereg usług dodatkowych z poziomu bankowości internetowej czy mobilnej. Zaliczają się do nich między innymi możliwość dostępu do serwisów administracji publicznej z poziomu platformy transakcyjnej mBanku czy wnioskowanie o świadczenia z programów socjalnych jak np. 500+ z poziomu aplikacji. Kolejne korzyści stanowią usługi dodatkowe, jak np. **mOkazje** i opłaty za parkowanie w wybranych polskich miastach w aplikacji mobilnej.



Oferta mBanku obejmuje produkty i usługi dopasowane do zróżnicowanych potrzeb użytkowników, uwzględniając produkty kredytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne, ubezpieczeniowe oraz rozwiązania przeznaczone dla firm i przedsiębiorstw. Kompleksowa oferta pozwala lepiej spełniać specyficzne wymagania poszczególnych grup klientów.

Jednocześnie, spójny model biznesowy we wszystkich wymienionych obszarach pozwala na płynne poruszanie się klientów pomiędzy segmentami, przez co mBank stanowi doskonałe wsparcie na wszystkich etapach ich rozwoju osobistego i zawodowego.

Grupa mBanku dąży do bycia partnerem dla działalności klientów korporacyjnych w oparciu o dobre relacje i kompleksowe doradztwo. Czerpiąc z doświadczeń i kompetencji BRE Banku S.A. wiemy, jak ważne jest indywidualne podejście do klienta i dobre rozumienie specyfiki jego biznesu. Wspieramy przedsiębiorców już od początku ich drogi zawodowej, umożliwiając założenie firmy z mBankiem przez internet lub w placówce i oferując pakiet usług na start, m.in. **finansowanie, księgowość, terminale i obsługę walutową**. Stale wprowadzamy nowości do naszej oferty, poświęcając szczególną uwagę zapewnieniu zdalnego dostępu do naszych usług. Duże przedsiębiorstwa i międzynarodowe korporacje z powodzeniem korzystają z zintegrowanej palety rozwiązań bankowości komercyjnej, ze szczególnym uwzględnieniem zaawansowanej platformy **bankowości transakcyjnej i aplikacji mobilnej**. Uzupełnienie tej kompleksowej oferty stanowią usługi **bankowości inwestycyjnej**, związane z rynkiem kapitałowym (equity capital markets, ECM) i instrumentów dłużnych (debt capital markets, DCM) oraz doradztwem w zakresie fuzji i przejęć (mergers & acquisitions, M&A).



Koncepcja dystrybucji produktów w mBanku łączy najbardziej zaawansowane technologicznie rozwiązania, wychodzące naprzeciw wyzwaniom otoczenia i wyznaczające trendy w polskim sektorze bankowym. Narzędzia internetowe i mobilne, a także rozbudowywana sieć punktów dystrybucji i telefoniczne centrum wsparcia (Call Center) stanowią kompleksową platformę kontaktu klientów z mBankiem. Architektura platformy IT pozwala bankowi rozwijać i wprowadzać nowe produkty, usługi i kanały sprzedaży efektywnie i przy niskim ryzyku operacyjnym. Dzięki tak elastycznej infrastrukturze, mBank jest w stanie skutecznie zarządzać swoją strategią ekspansji biznesowej.

Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy mBanku

Wybrane dane finansowe (mln zł)	2019	2020	2021	2022	2023
Aktywa ogółem	158 353	178 861	198 373	209 892	226 981
Kredyty netto	104 980	108 271	117 677	120 183	113 521
Depozyty	113 184	133 672	157 072	174 131	185 467
Kapitały	16 153	16 675	13 718	12 715	13 737
Dochody ogółem	5 524	5 867	6 111	7 857	10 802
Koszty ogółem	-2 329	-2 411	-2 457	-3 319	-3 074
Odpisy na kredyty	-794	-1 293	-879	-849	-1 106
Wynik netto	1 010	104	-1 179	-703	24
Wybrane wskaźniki finansowe	2019	2020	2021	2022	2023
Marża odsetkowa	2,7%	2,3%	2,2%	3,7%	4,2%
Koszty/dochody	42,2%	41,1%	40,2%	42,2%	28,5%
Koszty ryzyka	0,79%	1,20%	0,76%	0,69%	0,93%
Zwrot na kapitale (ROE)	6,4%	0,6%	-7,2%	-5,3%	0,2%
Zwrot na aktywach (ROA)	0,7%	0,1%	-0,6%	-0,3%	0,0%
Współczynnik Tier I	16,5%	17,0%	14,2%	13,8%	14,7%
Łączny współ. kapitałowy	19,5%	19,9%	16,6%	16,4%	17,0%
Kredyty/depozyty	92,8%	81,0%	74,9%	69,0%	61,2%
Wskaźnik NPL	4,5%	4,8%	3,9%	4,0%	4,2%
Pokrycie rezerwami	60,7%	58,3%	53,1%	52,2%	54,7%
Wybrane dane biznesowe	2019	2020	2021	2022	2023
Klienci detaliczni (tysiące)	5 601	5 660	5 514	5 642	5 716
Klienci korporacyjni	26 476	29 083	31 315	33 025	34 546
Liczba pracowników (w etatach)	6 771	6 688	6 738	7 014	7 319

Kredyty netto (Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom) – suma kredytów i pożyczek wycenionych w zamortyzowanym koszcie, kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Koszty ogółem (Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją) – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Odpisy na kredyty (Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek) – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Koszty/Dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Zwrot na kapitale (ROE) (ROE netto) – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Zwrot na aktywach (ROA) (ROA netto) – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

1.2. Skład Grupy mBanku

Skład Grupy i główne obszary działalności

Spółki Grupy mBanku wspólnie oferują kompleksową obsługę klientów i pozwalają na optymalizację procesów oraz osiąganie zróżnicowanych celów biznesowych. Struktura Grupy mBanku z punktu widzenia segmentów i obszarów biznesowych w 2023 roku została przedstawiona na poniższym schemacie:

Segment	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna
Bank	<ul style="list-style-type: none"> Obsługa klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw Obsługa klientów zamożnych (Private Banking i Wealth Management) 	<ul style="list-style-type: none"> Obsługa korporacji i niebankowych instytucji finansowych (K1) Obsługa dużych przedsiębiorstw (K2) Obsługa małych i średnich przedsiębiorstw (K3) Obsługa banków i działalność na rynkach finansowych
Spółki konsolidowane	<ul style="list-style-type: none"> Część detaliczna mLeasing Sp. z o.o. Część detaliczna Asekum Sp. z o.o.¹ LeaseLink Sp. z o.o.¹ mBank Hipoteczny S.A. mFinanse S.A. mFinanse CZ s.r.o.² mFinanse SK s.r.o.² Część detaliczna mElements S.A. mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> Część korporacyjna mLeasing Sp. z o.o. Część korporacyjna Asekum Sp. z o.o.¹ mFaktoring S.A. Część korporacyjna mElements S.A.
	Inne spółki ■ Future Tech FIZ	

¹mBank posiada 100% udziałów w Asekum Sp. z o.o. oraz w LeaseLink Sp. z o.o. pośrednio poprzez mLeasing Sp. z o.o.

²mBank posiada 100% udziałów w mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. pośrednio przez mFinanse S.A.

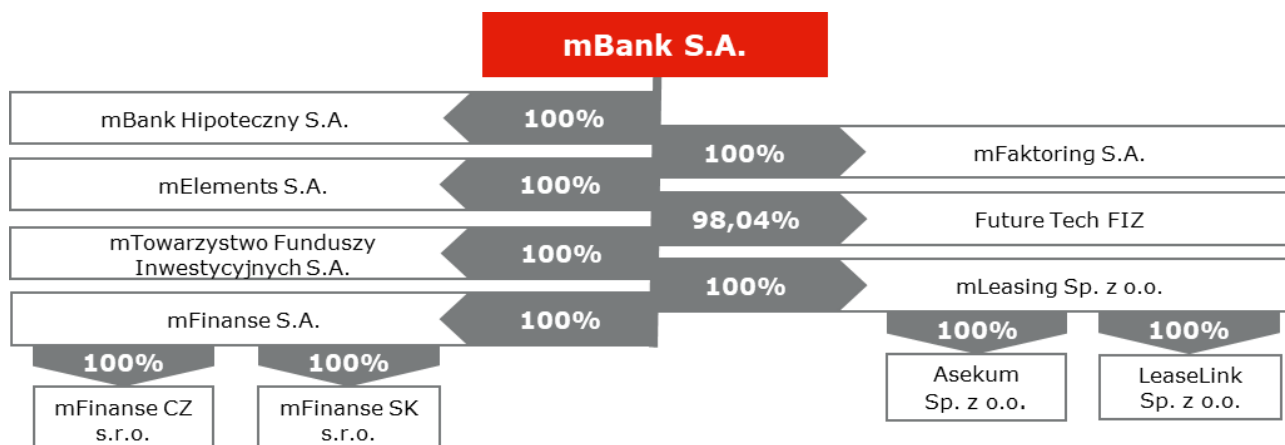
Na początku 2021 roku z segmentu Bankowości Detalicznej został wydzielony segment Walutowych Kredytów Hipotecznych. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy. W rezultacie prezentowany jest dokładniejszy i niezakłócony obraz podstawowej działalności Grupy mBanku. Ponadto, z podstawowej działalności Grupy wydzieliliśmy segment Działalność Skarbu i Pozostała.

Od początku 2023 roku rozpoczęto konsolidację spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („mTFI”) w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez tę spółkę. mTFI prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Spółka prowadzi działalność na podstawie zezwolenia udzielonego przez KNF oraz podlega jej nadzorowi.

mAccelerator (Future Tech FIZ) to fundusz venture capital, którego celem jest rozwój i komercjalizacja najnowocześniejszych technologii. Jego kapitalizacja wynosi 50 mln EUR, czyli ponad 200 mln zł. Fundusz inwestuje w mniejszościowe pakiety udziałów w startupach technologicznych, a także samodzielnie, jako *venture builder*, zakłada i rozwija spółki technologiczne. Obecnie w portfelu funduszu znajduje się 6 spółek: CyberRescue (usługa wspierająca klientów w zakresie ich bezpieczeństwa w sieci); Digital Teammates (specjalizująca się w technologii RPA); Digital Operations (cyfrowa obsługa procesów); ChatForce (platforma komunikacyjna pozwalająca na automatyczną wymianę informacji z klientami z poziomu komunikatorów na urządzeniach mobilnych); HCM Deck (platforma HR, która wspiera działy HR w zarządzaniu, automatyzacji i analizie procesów związanych z rozwojem pracownika w większych organizacjach); Drobna Ratka (cyfrowy pożyczkodawca, którego celem jest zwiększenie przystępności cenowej na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych poprzez zapewnienie szybkiego i bezproblemowego finansowania ratałnego ubezpieczeń OC).

W II kwartale 2023 roku, aktywa technologiczne Samito, spółki z portfela mAcceleratora, zostały sprzedane jako zorganizowana część przedsiębiorstwa.

Skład Grupy mBanku (uwzględniający spółki konsolidowane) na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiał się jak na poniższym schemacie.



Kluczowe spółki Grupy mBanku z perspektywy oferty dla klientów

 Bank Hipoteczny	<ul style="list-style-type: none"> ■ najdłuższa historia emisji listów zastawnych na polskim rynku kapitałowym ■ wspieranie stabilnego, długoterminowego i bezpiecznego finansowania Grupy z wykorzystaniem modelu poolingowego we współpracy z mBankiem ■ rating agencji Moody's Investor Services dla hipotecznych listów zastawnych na poziomie Aa1, który jest długoterminowym pułapem kraju dla obligacji w walucie lokalnej i zagranicznej
 Leasing	<ul style="list-style-type: none"> ■ oferta leasingu, pożyczek oraz usługi z zakresu wynajmu i zarządzania flotą samochodową, zarówno dla klientów korporacyjnych, jak i detalicznych ■ różnorodne produkty leasingowe w segmencie korporacyjnym, w tym leasing pojazdów prywatnych, komercyjnych i ciężkiego sprzętu, zarządzanie flotą samochodową, leasing maszyn i urządzeń oraz dzierżawa nieruchomości ■ w segmencie detalicznym spółka oferuje produkty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które mogą zawrzeć umowę leasingu z wykorzystaniem specjalnych procesów leasingowych ■ leasing w płatnościach online w e-commerce oferowany przez LeaseLink
 Faktoring	<ul style="list-style-type: none"> ■ piąta pozycja w Polsce wśród firm zrzeszonych przez Polski Związek Faktorów – utrzymane miejsce wobec 2022 roku ■ finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstw, zarządzanie należnościami, przejęcie ryzyka wypłacalności, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców i egzekwowanie należności, usługi faktoringu krajowego i eksportowego z regresem (w tym objęte gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego oraz usługi faktoringu krajowego i eksportowego z przejęciem ryzyka niewypłacalności odbiorcy) ■ oferta dostępna we wszystkich oddziałach mBanku, które obsługują klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacje na terenie Polski ■ członkostwo w Polskim Związku Faktorów ■ uczestnictwo w pierwszym konsorcjum faktoringowym w Polsce
 Finanse	<ul style="list-style-type: none"> ■ działalność na rynku pośrednictwa jako otwarta platforma sprzedaży produktów podmiotów finansowych, z uwzględnieniem produktów mBanku ■ oferta spółki zawiera szeroką paletę produktów, takich jak: kredyt hipoteczny, rachunki oraz kredyty w obszarze niehipotecznym, w tym: kredyt gotówkowy i kredyt odnawialny skierowany zarówno do osób fizycznych jak i prawnych. ■ oferta produktów 26 aktywnych zewnętrznych podmiotów finansowych, za pośrednictwem 178 stacjonarnych punktów sprzedaży w całej Polsce, oraz 139 punktów partnerskich

Władze mBanku

Rada Nadzorcza mBanku

Na stanowisko członka Rady Nadzorczej mBanku z dniem 1 stycznia 2023 roku na czas trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej, uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 grudnia 2022 roku powołany został dr Hans-Georg Beyer.

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. powołało Thomasa Schauflera na członka Rady Nadzorczej od dnia 31 marca 2023 roku na czas trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej. Thomas Schaufler zastąpił w Radzie Nadzorczej Arno Waltera, który w dniu 14 października 2022 roku złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku.

W dniu 20 października 2023 roku, dr Marcus Chromik poinformował Radę Nadzorczą o swoim zamiarze rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku z dniem 31 grudnia 2023 roku.

W dniu 14 grudnia 2023 roku, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej mBanku, Bernhard Spalt został mianowany członkiem Rady Nadzorczej z dniem 1 stycznia 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Bettina Orlopp - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3. Hans Georg Beyer - Członek Rady Nadzorczej
4. Tomasz Bieske - Członek Rady Nadzorczej
5. Marcus Chromik - Członek Rady Nadzorczej (do 31 grudnia 2023 roku, zastąpiony przez Bernharda Spalta 1 stycznia 2024 roku)
6. Mirosław Godlewski - Członek Rady Nadzorczej
7. Aleksandra Gren - Członek Rady Nadzorczej
8. Thomas Schaufler - Członek Rady Nadzorczej.

W Radzie Nadzorczej zasiadają cztery osoby spełniające kryterium niezależności:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
2. Tomasz Bieske
3. Mirosław Godlewski
4. Aleksandra Gren.

W ramach Rady Nadzorczej działa pięć komisji: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji i Komisja ds. Informatyki (IT). Skład i zadania poszczególnych komisji Rady Nadzorczej opisane są w rozdziale 13. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku”.

Zarząd mBanku

W dniu 17 stycznia 2023 roku Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 kwietnia 2023 roku. Powodem rezygnacji były plany objęcia przez Andreasa Bögera funkcji Divisional Board Member Group Finance w Commerzbank AG.

W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu Banku na okres obecnej kadencji Zarządu:

- Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów;
- Julię Nusser na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład zarządu mBanku przedstawiał się następująco:

1. Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku
2. Krzysztof Dąbrowski - Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki
3. Cezary Kocik - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej
4. Marek Lusztyn - Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem
5. Julia Nusser - Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR
6. Adam Pers - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland - Wiceprezes Zarządu ds. Finansów

Bardziej szczegółowe informacje na temat Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku znajdują się w rozdziale 13. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku”.

1.3. Rozmieszczenie geograficzne sieci dystrybucji Grupy mBanku

Grupa mBanku oferuje swoje usługi nie tylko w Polsce, ale również w Czechach i na Słowacji. Wiodąca rola dostawcy bankowości mobilnej i internetowej jest uzupełniona o kompleksową obsługę w placówkach. W Polsce sieć detaliczna obejmuje 307 oddziałów, natomiast sieć korporacyjna składa się z 43 punktów obsługi, uzupełnionych dodatkowo o placówki spółek Grupy. Liczba oddziałów w Polsce zmniejszyła się w 2023 roku o 12. W tym samym czasie otworzyliśmy jeden oddział w Czechach. Kontaktując się z doradcami w oddziale klienci mają możliwość nie tylko skorzystać z produktów i usług Grupy mBanku, lecz także wspólnie zainstalować i nauczyć się poruszania po bankowości zdalnej.

Sieć detaliczna w Polsce:

- 83 placówki mBanku
- 31 „lekkich” placówek
- 15 centrów doradczych
- 138 mKiosków
- 40 centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej mFinanse

Czechy

- 14 centrów finansowych i lekkich placówek
- 18 mKiosków

Słowacja:

- 6 centrów finansowych i lekkich placówek
- 9 mKiosków

Sieć korporacyjna:

- 29 oddziałów korporacyjnych
- 14 biur korporacyjnych

W zależności od potrzeb, klienci mogą skorzystać z kompleksowej obsługi produktowej i kasowej w tradycyjnych placówkach mBanku. Pełna oferta bardziej złożonych produktów finansowych, takich jak kredyty hipoteczne i firmowe, dostępna jest również w centrach finansowych i punktach obsługi agencyjnej mFinanse. W centrach doradczych obsługiwani są zarówno klienci indywidualni, jak i firmowi, a wszyscy zainteresowani mogą skorzystać dodatkowo z usług spółek Grupy mBanku. W „lekkiej” placówce oferowane są prostsze produkty oraz ograniczona kwotowo obsługa kasowa. W mKioskach, zlokalizowanych w centrach handlowych, klienci mogą zapoznać się z ofertą banku, założyć konto oraz uzyskać kredyt niezabezpieczony.

1.4. Informacje dla inwestorów

Informacja o akcjach i akcjonariacie mBanku

Akcje mBanku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od 1992 roku.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 860 668 zł i dzielił się na 42 465 167 akcji, w tym 42 454 167 akcji zwykłych na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W 2023 roku liczba akcji mBanku zwiększyła się o 31 672. Akcje te zostały wyemitowane na podstawie uchwały 38 XXXI ZWZ mBanku S.A. z dnia 9 maja 2018 roku w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz akcji i zmiany statutu Spółki oraz w sprawie ubiegania się o dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym oraz dematerializacji akcji.

Akcje mBanku są składową indeksów:

WIG
WIG-Poland
WIG20
WIG20TR
WIG30
WIG30TR
mWIG40
mWIG40TR
WIG-Banki
WIG-ESG
CEEplus
MSCI Poland

Dane na temat akcji mBanku	2022	2023
Łączna liczba akcji	42 433 495	42 465 167
Wartość nominalna 1 akcji (zł)	4,00	4,00
Zarejestrowany kapitał akcyjny (zł)	169 733 980	169 860 668
Cena akcji na zamknięciu ostatniej sesji w roku (zł)	296,00	535,00
Wskaźnik P/E	-17,9	944,0
Wskaźnik P/BV	1,0	1,7
Maksymalna cena akcji (zł)	499,80	573,80
Minimalna cena akcji (zł)	180,60	272,80
Kapitalizacja rynkowa na koniec roku (mld zł)	12,6	22,7
Średni wolumen obrotu (mln zł)	15,4	13,3
Dywidenda na akcję (wypłacona w danym roku; zł)	0	0

Struktura akcjonariatu oraz notowania akcji mBanku na Giełdzie Papierów Wartościowych

Akcjonariusze mBanku

Od 1994 roku strategicznym akcjonariuszem mBanku jest Commerzbank AG. Jego udział wzrastał z 21,0% w 1995 roku poprzez 50,0% w 2000 roku do poziomu 72,2% w 2003 roku. Począwszy od 2005 roku udział Commerzbanku stopniowo obniżał się w związku z realizacją programów opcji menedżerskich.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku Commerzbank posiadał pakiet akcji stanowiący 69,12% kapitału akcyjnego i głosów na walnym zgromadzeniu. Pozostałe 30,88% akcji znajduje się w wolnym obrocie (free float) z największym udziałem inwestorów finansowych, w szczególności polskich funduszy emerytalnych oraz polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku, poza Commerzbankiem AG, udział żadnego akcjonariusza nie przekroczył 5-procentowego progu akcji i głosów na walnym zgromadzeniu.

Więcej informacji na temat akcjonariatu mBanku znajduje się w Oświadczeniu mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku w rozdziale 13.3. „Znaczne pakiety akcji”.

Notowania akcji mBanku na GPW w 2023 roku



Na początku 2023 roku kontynuowany był wzrostowy trend notowań banków zapoczątkowany w końcu września 2022 roku. Wydarzenia w I kwartale 2023 roku, w szczególności niekorzystna dla banków opinia rzecznika TSUE oraz pogorszenie nastrojów na rynkach finansowych w Europie i Stanach Zjednoczonych spowodowały wyprzedaż akcji banków i spadek ich notowań.

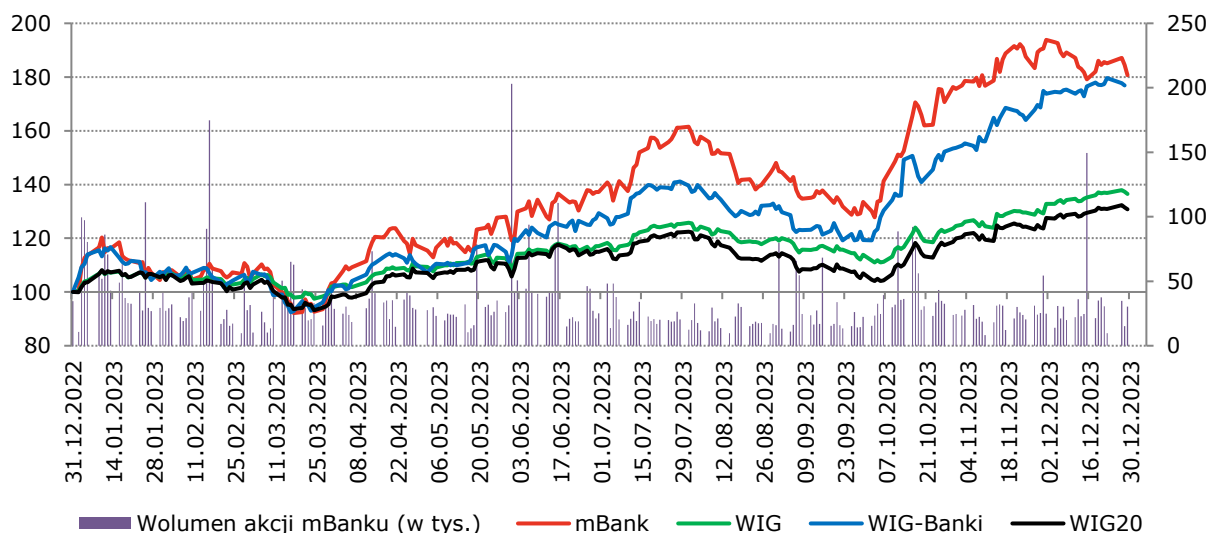
Upadek trzech banków: Silicon Valley Bank, Signature Bank i First Republic Bank oraz obawa, że mogą do nich dołączać kolejne, spowodowały masową wyprzedaż banków w Stanach Zjednoczonych. W Europie problemy szwajcarskiego banku Credit Suisse uruchomiły wyprzedaż akcji europejskich banków i wywołały obawy ryzyka systemowego. Po przejęciu Credit Suisse przez UBS sytuacja na giełdach zaczęła się poprawiać. Te wydarzenia w pewnym stopniu wpłynęły na notowania akcji banków na GPW. W marcu ustanowione zostało minimum indeksu WIG-Banki w 2023 roku.

Dobre wyniki raportowane przez banki za I kwartał i półrocze przełożyły się na wzrost ich notowań. Inwestorzy spokojnie zareagowali na wyrok TSUE ogłoszony 15 czerwca, który był zgodny ze wcześniejszą opinią Rzecznika Generalnego i oczekiwaniami rynkowymi. W sierpniu spadki na globalnych rynkach finansowych, wywołane obniżeniem przez agencję Fitch ratingu Stanów Zjednoczonych i informacje o słabnącej gospodarce Chin i krajów strefy euro wpłynęły na korektę wzrostowego trendu notowań akcji polskich banków. We wrześniu na kształtowanie się kursu banków negatywnie wpłynęła obniżka stopy referencyjnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Rynek uznał, że radykalne cięcie stóp (o 75 punktów bazowych) i w jej efekcie spadek oprocentowania kredytów materialnie obniży wyniki banków.

W końcu września 2023 roku, prognozując wygraną demokratycznej opozycji w wyborach parlamentarnych, na GPW powrócili zagraniczni inwestorzy portfelowi, dowożąc polskie aktywa. Po wyborach parlamentarnych 15 października 2023 roku nastąpiła zdecydowana poprawa nastrojów na GPW. Zmiana na scenie politycznej w Polsce wpłynęła na poprawę postrzegania polskiego rynku przez inwestorów zagranicznych, stworzyła szansę na odblokowanie środków z KPO, spadek niepewności, poprawę standardów nadzoru korporacyjnego w spółkach Skarbu Państwa i w konsekwencji tworzenie lepszego klimatu do inwestowania. Ponadto, po obniżce stopy referencyjnej w październiku o 25 punktów bazowych, inwestorzy uznali, że stopy procentowe mogą pozostać stabilne przez dłuższy czas.

Poniższy wykres przedstawia relatywne zmiany notowań akcji mBanku i indeksów giełdowych (lewa oś) oraz wolumen obrotu akcjami mBanku w 2023 roku (prawa oś).

Relatywne zmiany kursu mBanku i indeksów giełdowych oraz wolumen obrotów akcjami mBanku w 2023 roku



Kurs akcji mBanku w 2023 roku wzrósł bardziej niż indeks WIG-Banki, a indeks WIG-Banki zachowywał się znacznie lepiej niż indeks szerokiego rynku WIG i indeks WIG20.

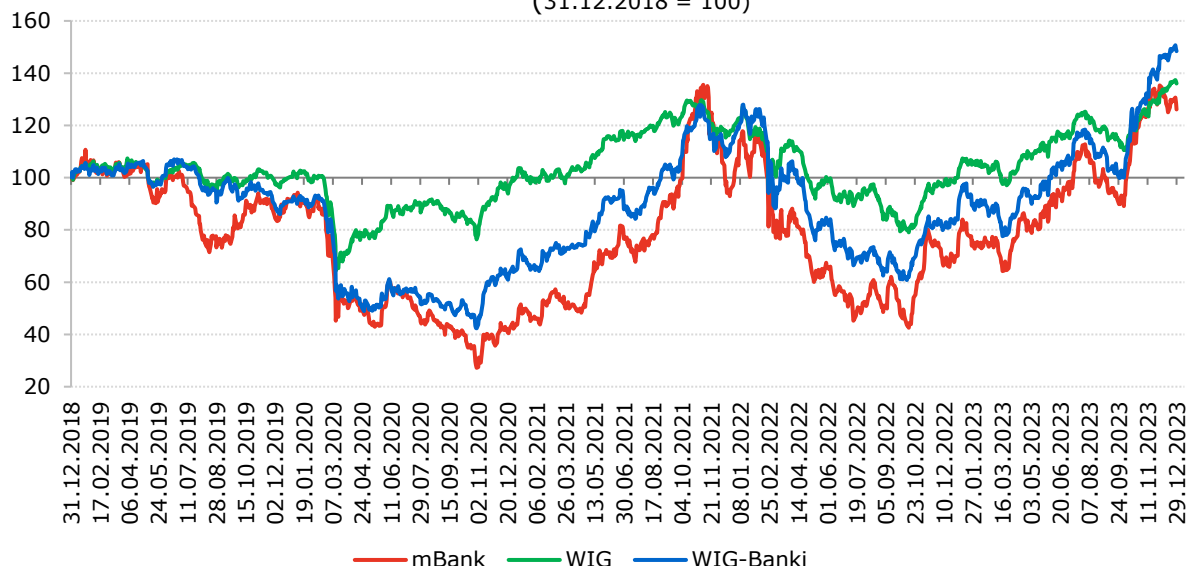
W 2023 roku indeks WIG-Banki wzrósł o 76,9% w porównaniu do poziomu z końca grudnia 2022 roku. Indeksy WIG i WIG20 wzrosły odpowiednio o 36,5% i 30,7% w stosunku do poziomów z końca 2022 roku.

Kurs zamknięcia akcji mBanku na ostatniej sesji giełdowej w 2023 roku (tj. 29 grudnia) wyniósł 535,00 zł, co oznacza, że był wyższy o 80,7% w porównaniu z kursem w ostatnim dniu notowań w 2022 roku (tj. 30 grudnia).

Poniższy wykres przedstawia relatywne zmiany notowań akcji mBanku i indeksów giełdowych w ciągu ostatnich pięciu lat.

Relatywne zmiany notowań akcji mBanku oraz indeksów giełdowych w latach 2019-2023

(31.12.2018 = 100)



Zmiana notowań akcji mBanku na tle indeksów	2019	2020	2021	2022	2023
mBank	-8,2%	54,0%	+141,7%	-31,7%	+80,7%
Indeks WIG-Banki	-9,2%	-29,6%	+81,3%	-27,6%	+76,9%
WIG	+0,2%	-1,4%	+21,5%	-17,1%	+36,5%
EURO STOXX Banks Index	+11,1%	-23,7%	+36,2%	-4,6%	+23,5%

Kapitalizacja mBanku według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 22,7 mld zł (5,2 mld euro) wobec 12,6 mld zł (2,7 mld euro) przed rokiem. Wskaźnik P/BV (cena/wartość księgowa) dla Grupy mBanku wyniósł 1,7 wobec 1,0 przed rokiem.

Spośród analityków banków i brokerów, którzy aktywnie monitorowali wyniki finansowe mBanku i wydawali rekomendacje dla akcji mBanku, na koniec 2023 roku sześciu analityków zalecało kupno akcji, czterech wystawiło rekomendację „trzymaj”, a jeden analityk rekomendował sprzedaż akcji. Dla porównania, przed rokiem sześciu analityków zalecało kupno akcji, a pięciu analityków trzymanie akcji.

Aktualny konsensus dotyczący przewidywanych wyników Grupy mBanku znajduje się na stronie mBanku: <http://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/akcje-mbank/konsensus.html>.

Relacje Inwestorskie mBanku

Zespół Relacji Inwestorskich, współpracując z Zarządem banku i innymi jednostkami organizacyjnymi, dba o przekazywanie analitykom i inwestorom rzetelnych i kompletnych informacji o Grupie mBanku.

W zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami mBank stosuje Politykę informacyjną, u podstaw której leżą zasady otwartej i przejrzystej komunikacji, uwzględniające potrzeby wszystkich interesariuszy. Zapewniamy im powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa. Dokładamy starań, aby informacje, które przekazujemy, były aktualne, rzetelne, przydatne, spójne i porównywalne między bankami. Przedstawiamy je w sposób zrozumiały i przejrzysty.

Prowadzimy aktywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego, obejmującą działania dostosowane do potrzeb informacyjnych określonych grup, w oparciu o najlepsze standardy i praktyki rynkowe.

Podobnie jak wielu emitentów na świecie, stosujemy hybrydowe podejście w działaniach IR, które łączy wartość bezpośrednich spotkań akcjonariuszy z możliwościami kontaktu przez kanały zdalne.

Istotną rolę w kontaktach z inwestorami odgrywają informacje przekazywane poprzez pocztę elektroniczną oraz regularnie aktualizowane materiały udostępniane na stronie internetowej spółki.

Serwis relacji inwestorskich (<http://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/>) zapewnia dostęp do pogrupowanych tematycznie informacji, m.in. raportów okresowych, wyników finansowych i wybranych danych biznesowych, prezentacji i zapisów transmisji z konferencji wynikowych, danych o akcjonariacie i notowaniach akcji mBanku na GPW, konsensusu prognozowanych wyników Grupy, kompendium wiedzy dla nowych inwestorów, raportów bieżących, informacji o walnych zgromadzeniach, ratingach i instrumentach dłużnych. Serwis umożliwia dostęp do historycznych wyników Grupy i banku (raportów okresowych, prezentacji i transmisji z konferencji), jak również do archiwum walnych zgromadzeń.

Ponadto, na stronie [Odpowiedzialny bank](#), znajdują się informacje o różnych aspektach naszej działalności, związanych z odpowiedzialnością społeczną i zrównoważonym rozwojem. Można tam znaleźć nasze raporty zrównoważonego rozwoju oraz informacje o naszej strategii i działaniach ESG, standardach zrównoważonego rozwoju (czyli przede wszystkim politykach i procedurach obowiązujących w banku), deklaracjach dotyczących naszych celów ESG, a także ratingach, indeksach i nagrodach związanych z tym obszarem. Strona jest odpowiedzią na duże zainteresowanie inwestorów i agencji ratingowych tematyką ESG, a także odzwierciedleniem wyższego poziomu naszych ambicji w zakresie celów ESG, jakie sobie stawiamy w ramach strategii.

Analitycy i inwestorzy mBanku są na bieżąco informowani o ważnych wydarzeniach w Grupie mBanku poprzez comiesięczny **Newsletter** oraz wiadomości ad hoc wysyłane drogą elektroniczną.

W 2023 roku inwestorzy i analitycy giełdowi uczestniczyli w czterech **konferencjach wynikowych**. Wszystkie spotkania z Zarządem przy okazji publikacji rezultatów kwartalnych zostały udostępnione na stronach banku. Relacje z analitykami, akcjonariuszami i potencjalnymi inwestorami są również wzmacniane poprzez spotkania podczas **konferencji, organizowanych przez polskie i zagraniczne domy maklerskie**. W 2023 roku mBank uczestniczył w 7 konferencjach, a także w roadshow w związku z emisją obligacji w ramach Programu EMTN.

W 2023 roku odbyły się również spotkania analityków z **agencjami ratingowymi** z przedstawicielami Zarządu mBanku. Prowadzona była również regularna wymiana informacji z agencjami ratingowymi w ramach telekonferencji i korespondencji e-mailowej.

1.5. Ratingi wiarygodności finansowej mBanku i mBanku Hipotecznego

Ratingi wiarygodności finansowej mBanku przyznane na zlecenie

mBank posiada ratingi S&P Global Ratings (S&P) i Fitch Ratings (Fitch) przyznane na zlecenie.

S&P Global Ratings

27 czerwca 2023 roku agencja ratingowa S&P potwierdziła długo- i krótkoterminowy rating emitenta dla mBanku na poziomie odpowiednio „BBB” i „A-2” oraz zrewidowała perspektywę ratingu długoterminowego z rozwojowej na stabilną.

Agencja S&P potwierdziła również rating „BBB” dla wyemitowanych przez mBank obligacji niezabezpieczonych uprzywilejowanych i obniżyła rating dla obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych emitowanych przez mBank z „BBB-” do „BB+”.

Stabilna perspektywa ratingu odzwierciedla opinię agencji S&P, że rentowność podstawowego biznesu i pozycja kapitałowa mBanku w ciągu najbliższych 12-24 miesięcy umożliwią absorpcję przyszłych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF oraz kosztów wynikających z potencjalnych inicjatyw rządowych.

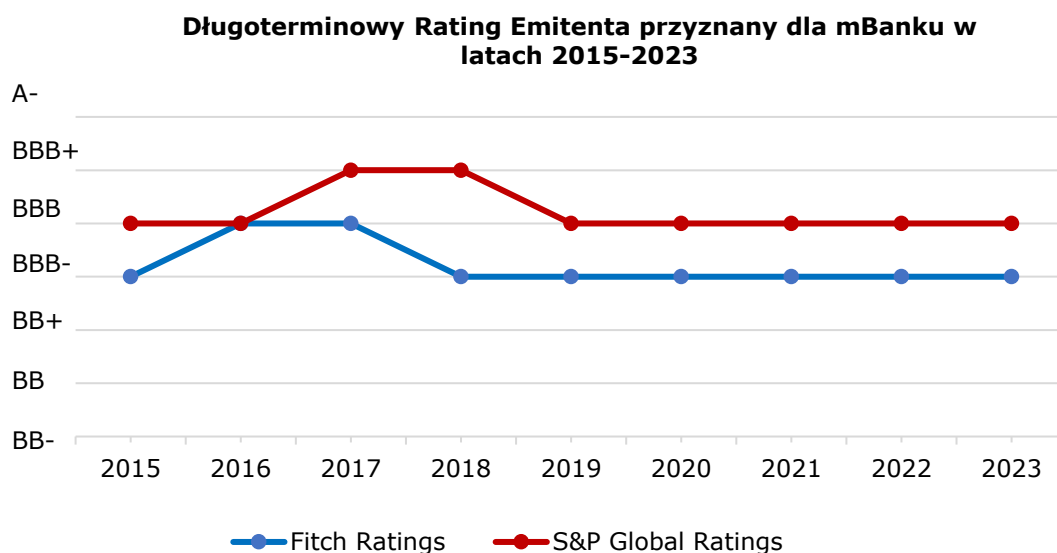
Fitch Ratings

W dniu 13 lipca 2023 roku agencja ratingowa Fitch potwierdziła rating długoterminowy mBanku na poziomie „BBB-” i Viability Rating na poziomie „bbb-”, zmieniła perspektywę ratingu długoterminowego z negatywnej na stabilną oraz umieściła długoterminowe ratingi długu senioralnego uprzywilejowanego „BBB” i długu senioralnego nieuprzywilejowanego „BBB-” na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).

Zmiana perspektywy ratingu długoterminowego odzwierciedlała opinię Fitch, że poprawa rentowności podstawowej działalności mBanku znacząco wzmacnia zdolność do absorpcji przyszłych kosztów ryzyka prawnego związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych i obniża presję na pozycję kapitałową mBanku.

W dniu 19 grudnia 2023 roku agencja Fitch Ratings obniżyła długoterminowe ratingi długu senioralnego mBanku i usunęła je z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym. Rating długu uprzywilejowanego (Senior Preferred debt) został obniżony z „BBB” do „BBB-”, a rating długu nieuprzywilejowanego (Senior Non-Preferred debt) z „BBB-” do „BB+”. Obniżenie długoterminowych ratingów długu senioralnego banku odzwierciedliło przede wszystkim zmianę oczekiwań Fitch co do struktury bufora instrumentów dłużnych kwalifikowalnych do MREL (w tym prawdopodobne większe wykorzystanie długu senioralnego uprzywilejowanego) oraz prognozy Fitch dotyczące współczynników i wymogów kapitałowych banku.

Zmiany ratingu długoterminowego mBanku przyznanego na zlecenie przedstawia poniższy diagram.



Ratingi mBanku S.A.	S&P	Fitch
Długoterminowy rating kredytowy emitenta (dla walut obcych)	BBB	BBB-
Krótkoterminowy rating kredytowy emitenta (dla walut obcych)	A-2	F3
Ocena samodzielna (w S&P - samodzielny profil kredytowy – SACP, w Fitch – viability rating)	bbb-	bbb-
Długoterminowy rating kontrahenta w przypadku procesu przymusowej restrukturyzacji (long-term RCR)	BBB+	-
Krótkoterminowy rating kontrahenta w przypadku procesu przymusowej restrukturyzacji (short-term RCR)	A-2	-
Rating dla niezabezpieczonych emisji w ramach Programu Emisji Euroobligacji (EMTN)		
1. Dług senioralny uprzywilejowany		
- długoterminowy	BBB	BBB-
- krótkoterminowy	A-2	F3
2. Dług senioralny nieuprzywilejowany		
- długoterminowy	BB+	BB+
- krótkoterminowy	A-2	F3
Perspektywa długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	stabilna	stabilna

Inne ratingi wiarygodności finansowej

Ratingi mBanku i mBanku Hipotecznego przyznane przez Moody's Investors Service

Agencja Moody's Investors Service (Moody's) ocenia wiarygodność kredytową mBanku na podstawie publicznie dostępnych informacji. mBank Hipoteczny posiada rating agencji Moody's, w tym rating dla hipotecznych listów zastawnych, przyznany na zlecenie.

24 marca 2023 roku agencja Moody's obniżyła długoterminowy rating depozytowy mBanku z „A3” do „Baa1” oraz ocenę indywidualną (BCA) z „baa3” do „ba1”. Skorygowana ocena BCA (tj. uwzględniająca potencjalne wsparcie ze strony Commerzbanku) została obniżona z „baa2” do „baa3”. Krótkoterminowy rating depozytowy został utrzymany na poziomie „P-2”. W ocenie Moody's zmiana ratingu wynikała ze wzrostu ryzyka związanego z portfelem kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim. Ponadto, 24 marca 2023 roku agencja Moody's obniżyła długoterminowy rating emitenta przyznany dla mBanku Hipotecznego z „Baa1” do „Baa2”. Rating hipotecznych listów zastawnych pozostaje na poziomie „Aa1”.

Moody's Investors Service	Oceny mBanku ¹⁾	Oceny mBanku Hipotecznego
Długoterminowy rating depozytowy (dla walut obcych)	Baa1	-
Krótkoterminowy rating depozytowy (dla walut obcych)	Prime-2	-
Długoterminowy rating emitenta	-	Baa2
Krótkoterminowy rating emitenta	-	Prime-2
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta (long-term counterparty risk rating - CRR)	A3	A3
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta (short-term CRR)	Prime-2	Prime-2
Ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment - BCA)	ba1	-
Skorygowana ocena indywidualna (adjusted BCA)	baa3	-
Rating hipotecznych listów zastawnych	-	Aa1
Perspektywa długoterminowego ratingu depozytów/emitenta	negatywna	negatywna

¹⁾ Rating oparty wyłącznie na publicznie dostępnych informacjach.

Ratingi mBanku przyznane przez agencje Capital Intelligence Ratings i Eurorating na podstawie publicznie dostępnych informacji

Capital Intelligence Ratings

6 kwietnia 2023 roku agencja Capital Intelligence Ratings obniżyła długoterminowy rating mBanku w walucie obcej z „BBB+” do „BBB” i zmieniła perspektywę ratingu z negatywnej na stabilną. Agencja potwierdziła również krótkoterminowy rating mBanku w walucie obcej na poziomie „A2” oraz obniżyła rating indywidualny (Bank Standalone Rating) z „bbb+” do „bbb”. Zmiana ratingu wynikała z obniżenia oceny ryzyka środowiska operacyjnego (OPERA), na co wpłynęły m.in. rosnące koszty ryzyka prawnego dotyczące walutowych kredytów hipotecznych.

EuroRating

2 czerwca 2023 roku agencja EuroRating potwierdziła rating kredytowy banku „BBB-” i zmieniła jego perspektywę ze stabilnej na negatywną. Rating został potwierdzony 18 sierpnia 2023 roku.

Zestawienie ratingów Polski, mBanku i Commerzbanku

Poniższe zestawienie pokazuje porównanie ratingów długoterminowych przyznanych przez S&P, Fitch i Moody's dla mBanku, Commerzbanku i Polski według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Agencja ratingowa	Polska	mBank S.A.	Commerzbank AG
S&P Global Ratings	A- (stab.)	BBB (stab.)	A- (poz.)
Fitch Ratings	A- (stab.)	BBB- (stab.)	-
Moody's Investors Service	A2 (stab.)	Baa1 ¹⁾ (neg.)	A1 ¹⁾ (stab.)

¹⁾ Długookresowy rating depozytów. Dla mBanku rating depozytów oparty na publicznie dostępnych informacjach. Rating emitenta dla Commerzbank AG na poziomie A2.

W nawiasach podana perspektywa ratingu: stab. - stabilna, poz. - pozytywna, neg. - negatywna.

1.6. Ratingi i indeksy ESG mBanku

ESG Risk Rating przyznany przez Sustainalytics

16 czerwca 2023 roku Grupa mBanku otrzymała ESG Risk Rating na poziomie 13.0 i została oceniona przez agencję Morningstar Sustainalytics jako narażona na niskie ryzyko wystąpienia istotnych skutków finansowych związanych z czynnikami ESG. W żadnym wypadku Raport Oceny Ryzyka ESG nie może być interpretowany jako porada inwestycyjna lub opinia eksperta w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa.

Ocena ryzyka ESG Morningstar Sustainalytics mierzy ekspozycję firmy na istotne ryzyka ESG specyficzne dla branży oraz to, jak dobrze firma zarządza tymi ryzykami. Ten wielowymiarowy sposób pomiaru ryzyka ESG łączy koncepcje zarządzania i ekspozycji, aby uzyskać ocenę ryzyka ESG. Jest to ilościowa miara niezarządzanego ryzyka ESG (ESG risk score lub ESG Risk Rating), która jest porównywalna pomiędzy wszystkimi branżami. Ocena ryzyka ESG od Sustainalytics rozróżnia pięć poziomów ryzyka: znikomy, niski, średni, wysoki i poważny. Więcej informacji o ocenach ryzyka ESG znajduje się na stronie internetowej: www.sustainalytics.com/corporate-solutions/esg-solutions/esg-risk-ratings.

Rating Ryzyka ESG Grupy mBanku poprawił się w ciągu roku w zakresie zarządzania Ryzykiem ESG, w szczególności w zakresie kategorii Zarządzanie Produktami i Etyka Biznesu, które podlegają ocenie przez Sustainalytics. Raport Sustainalytics ESG Risk Rating wydany na dzień 16 czerwca 2023 roku, wraz z notą prawną prezentujemy pod adresem: www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dlugowe/. Należy zauważyć, że rating może podlegać zmianom w ciągu roku w wyniku wpływu różnych czynników ESG na ocenę. Aktualny rating może być pozyskany przez inwestorów od Sustainalytics. Nota prawna: <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.

Więcej informacji o działaniach mBanku w obszarze ESG przedstawiamy na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/o-nas/odpowiedzialnosc-spoleczna/>.

Rating przyznany przez MSCI

W październiku 2023 roku MSCI ESG Ratings podtrzymało rating mBanku na poziomie A (w skali od AAA do CCC). W raporcie wskazano, iż mBank stosuje wiodące praktyki w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi w sektorze bankowym, takie jak coroczna ankieta zaangażowania pracowników oraz programy stażowe. W zakresie ładu korporacyjnego, etyki biznesu czy ochrony konsumentów bank przyjmuje rozwiązania typowe dla całego sektora. Także polityka ochrony danych mieści się w średniej dla globalnych podmiotów z sektora i obejmuje szkolenia pracowników z zakresu bezpieczeństwa danych oraz audyty systemów informatycznych.

Rating MSCI ESG mierzy odporność badanej spółki na długoterminowe ryzyka ESG. Firmy są oceniane według skali od AAA (lider) do CCC (maruder) na podstawie ekspozycji na specyficzne dla danego sektora ryzyka oraz umiejętności zarządzania tymi ryzykami w porównaniu do grupy rówieśniczej.

MSCI ESG Rating mBanku wraz z notą prawną jest dostępny na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/>. Należy podkreślić, że ocena może zmieniać się w ciągu roku w wyniku wpływu różnorodnych czynników ESG. Inwestorzy mogą pobrać aktualny rating spółki od MSCI.

Indeks WIG-ESG

mBank jest uczestnikiem indeksu WIG-ESG na GPW od początku istnienia indeksu, tj. od września 2019 roku. Niniejszym należymy do grona spółek uznawanych za odpowiedzialne społecznie tj. takich, które przestrzegają zasad biznesu odpowiedzialnego społecznie, w szczególności w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych, ekonomicznych i ładu korporacyjnego. We wcześniejszych latach mBank był częścią Respekt Index. Więcej informacji o indeksie dostępne jest na stronie <https://gpwbenchmark.pl/karta-indeksu?isin=PL9999998955>

Bloomberg Gender-Equality Index 2023

W styczniu 2023 roku mBank po raz trzeci znalazł się w elitarnym gronie spółek indeksu Bloomberg Gender-Equality Index (indeks równości płci). Indeks wyróżnia spółki giełdowe, które aktywnie wspierają wyrównywanie szans w środowisku pracy. Ekspertiści Bloomberga docenili działania mBanku zwłaszcza w zakresie równego wynagradzania kobiet i mężczyzn oraz inkluzywnej kultury pracy.

mBank jest jedną z 484 spółek z 45 krajów, które zostały wyróżnione w tej edycji indeksu. Bloomberg Gender-Equality Index analizuje wyniki spółek publicznych o kapitalizacji powyżej 1 mld dolarów pod kątem równości płci w środowisku pracy, mierzonej w pięciu obszarach: kobiece przywództwo i rozwój talentów, równa płaca i parytet płac, inkluzywna kultura pracy, polityka przeciwdziałania molestowaniu seksualnemu oraz marka prokobieca. Do indeksu kwalifikują się jedynie te spółki, które osiągnęły wynik przekraczający globalnie określony próg. Więcej informacji o indeksie można znaleźć na stronie internetowej: <https://www.bloomberg.com/gei/about/>.

1.7. Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku

mBank z sukcesem kontynuuje program ugód dla klientów spłacających kredyty we franku szwajcarskim

W czwartym kwartale 2022 roku mBank rozpoczął atrakcyjny program ugód dla klientów posiadających kredyt we franku szwajcarskim. Propozycja polega na przewalutowaniu dotychczasowego kredytu z franków szwajcarskich na złote i redukcji kapitału pozostającego do spłaty. Sposób zawierania ugody jest sprawny i nie obciąża kredytobiorców wieloma formalnościami. Warunki umorzenia są ustalane indywidualnie i podlegają negocjacji. Przewalutowany kredyt jest oprocentowany zmienną lub okresowo stałą stopą procentową. W ramach ugody bank proponuje stopę stałą w wariantcie znacznie atrakcyjniejszym niż w standardowej ofercie nowych kredytów. Na dzień przygotowania sprawozdania stopa oprocentowania wynosi 4,99%. Ugoda pozwala klientowi definitywnie wyeliminować ryzyko kursowe oraz ryzyko stopy procentowej do 5 lat (w przyszłości oprocentowanie może się zmieniać w zależności od warunków na rynku).

Bank zaoferował ugodę wszystkim klientom spłacającym kredyty hipoteczne we frankach. Do końca grudnia 2023 roku mBank podpisał z klientami 13 321 ugód.

Szczegółowy opis programu ugód znajduje się na specjalnej [stronie internetowej](#).

Więcej informacji o ugodach znajduje się w nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Największa transakcja sekurytyzacji syntetycznej w Europie Środkowo-Wschodniej

We wrześniu 2023 roku bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 9 962,8 mln zł (według stanu na 30 czerwca 2023 roku).

W ramach transakcji sekurytyzacji mBank dokonał przeniesienia na inwestorów istotnej części ryzyka kredytowego sekurytyzowanego portfela, który pozostał w bilansie banku.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez emisje obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tzw. credit linked notes (CLN). Jest to uznany instrument ochrony kredytowej. W ramach transakcji bank wyemitował obligacje CLN o łącznej wartości nominalnej 731 mln zł, które zostały nabyte przez inwestorów finansowych. Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Transakcja wpłynęła na wzrost współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o około 0,9 punktu procentowego na poziomie skonsolidowanym, w odniesieniu do danych raportowanych dla Grupy mBanku na koniec czerwca 2023 roku.

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR, oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2017/557.

Należy podkreślić, że jest to największa transakcja sekurytyzacji syntetycznej zrealizowana dotychczas w Europie Środkowo-Wschodniej pod względem wolumenu portfela. Jednocześnie jest to trzecia transakcja sekurytyzacji przeprowadzona przez mBank na przestrzeni 2 lat – poprzednie zostały przeprowadzone w marcu i grudniu 2022 roku. Łączny nominal sekurytyzowanego portfela dla wspomnianych transakcji przekracza 20 mld zł. Transakcje sekurytyzacji wspierają realizację kluczowych inicjatyw w ramach strategii Grupy mBanku.

Więcej informacji o transakcjach znajduje się w nocie 29 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Druga emisja zielonych obligacji o wartości 750 milionów euro

We wrześniu 2023 roku mBank uplasował na rynku międzynarodowym emisję senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (ang. non-preferred senior, NPS) o wartości nominalnej 750 mln euro, z której środki zostaną wykorzystane zgodnie z założeniami przyjętymi w Green Bond Framework. Wyemitowane obligacje mają 4-letnią zapadalność, z opcją wykupu po 3 latach od dnia emisji (4NC3). Oprocentowanie obligacji przez okres 3 lat od dnia emisji wyniesie 8,375% w skali roku, w czwartym roku będzie równe stawce EURIBOR 3M, powiększonej o marżę w wysokości 4,901%. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym giełdy papierów wartościowych w Luksemburgu. Emisja została przeprowadzona w ramach Programu EMTN.

Emisja była poprzedzona szeregiem spotkań z inwestorami krajowymi i zagranicznymi, co pozwoliło na zbudowanie największej książki popytu na obligacje w historii mBanku – zarówno pod względem wolumenu oraz liczby inwestorów. 121 inwestorów wyraziło chęć objęcia papierów dłużnych mBanku na łączną kwotę 1,48 miliarda euro. Szerokie zainteresowanie inwestorów pozwoliło na pozyskanie przez bank środków w kwocie 750 milionów euro, co oznacza, że jest to największa w historii emisja obligacji w Grupie mBanku.

Jednocześnie jest to już druga emisja zielonych obligacji przeprowadzona przez mBank. Pierwsza emisja, o wartości nominalnej 500 mln euro, miała miejsce we wrześniu 2021 roku. Środki z emisji zielonych obligacji są przeznaczone na finansowanie i refinansowanie detalicznych kredytów hipotecznych, finansujących budynki mieszkalne o wysokiej efektywności energetycznej oraz projekty lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych. Aktywa te zostały wybrane zgodnie z kryteriami ustalonymi w Green Bond Framework oraz zweryfikowane pod kątem spełnienia wymogów Climate Bonds Initiative przez niezależny podmiot opiniujący, agencję Sustainalytics. Certyfikat Climate Bonds Initiative oraz Pre-issuance verification letter wystawiony przez Sustainalytics są zamieszczone na [stronie internetowej banku](#).

Wygaśnięcie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

20 grudnia 2023 roku zarząd mBanku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą wygaśnięcia dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie skonsolidowanym. Do chwili otrzymania powyższej decyzji bank w ujęciu skonsolidowanym zobowiązany był do utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 1,18 p.p., który składał się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiadało 0,89 p.p.) oraz w co najmniej w 56,25% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiadało 0,66 p.p.).

Decyzja KNF oznacza, że dodatkowy wymóg kapitałowy nie ma już zastosowania. Ponadto zarząd mBanku otrzymał analogiczną decyzję KNF dotyczącą dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie jednostkowym.

Na koniec 2023 roku wskaźniki kapitałowe mBanku przekraczały wymogi KNF w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Nadwyżka ponad łączny współczynnik kapitałowy wzrosła do 5,9 p.p., a ponad współczynnik kapitału Tier I do 5,6 p.p.

Nowe stanowisko w zarządzie mBanku: wiceprezes ds. compliance, prawnych i HR

W zarządzie mBanku powstało nowe stanowisko, które objęła Julia Nusser. Przed rozpoczęciem pracy w mBanku Julia Nusser pełniła funkcję dyrektorki zarządzającej w Commerzbanku. Jej kadencja w mBanku rozpoczęła się 1 maja 2023 roku i potrwa do końca obecnej kadencji zarządu banku. Wiceprezes zarządu ds. compliance, prawnych i HR odpowiada za departamenty Compliance, Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Prawny i za ochronę danych osobowych. Wiceprezes odpowiada także za strategiczne pozycjonowanie funkcji HR, w tym za utrzymanie i pozyskiwanie nowych talentów.

Więcej informacji o zarządzie mBanku znajduje się na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/wladze>.

Program "Bezpieczny Kredyt 2%" z dopłatą rządową w mBanku

Od 14 września 2023 roku klienci mBanku mogli ubiegać się o kredyt hipoteczny subsydiowany w ramach rządowego programu. Kredyt był dostępny dla osób, które spełniają określone warunki, między innymi dotyczące wieku (w dniu złożenia wniosku klient nie mógł mieć ukończonych 45 lat) i prawa do nieruchomości (kredyt mógł być przyznany wyłącznie na pierwszy zakup domu lub mieszkania). Maksymalna kwota kredytu, o jaką mogli się ubiegać klienci, wynosiła 500 tys. zł lub 600 tys. zł w przypadku małżeństw oraz wnioskodawców wychowujących co najmniej jedno dziecko. Program zakłada dotacje przez pierwsze 10 lat umowy o kredyt. Po tym czasie oprocentowanie zostanie zmienione na zmienne, a raty na równe, chyba że kredytobiorca zawnioskuje o utrzymanie dotychczasowej formuły spłaty. Oferta cieszyła się bardzo wysokim zainteresowaniem klientów.

Kredyt ekologiczny w mBanku na preferencyjnych warunkach dla małych i średnich firm

Kredyt ekologiczny wspiera przedsiębiorców w przeprowadzeniu transformacji zwiększającej efektywność energetyczną. mBank udziela kredytu, a Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) przyznaje dotacje ze środków Unii Europejskiej w formie premii ekologicznej. Dofinansowanie z BGK może wynieść do 70% kosztów kwalifikowalnych modernizacji.

Kredyt przeznaczony jest dla małych i średnich firm. Z oferty można skorzystać pod warunkiem zmniejszenia zużycia energii pierwotnej o co najmniej 30% dzięki finansowanej inwestycji. Uzyskane finansowanie można wykorzystać na modernizację dotychczasowej infrastruktury w celu zwiększenia energooszczędności procesów w przedsiębiorstwie: budynków, linii technologicznych, maszyn i urządzeń oraz na instalacje OZE.

Więcej informacji o kredycie ekologicznym można znaleźć na stronie <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/finansowanie/eko-kredyt/>.

mBank współfinansuje projekty odnawialnych źródeł energii

mBank znalazł się w konsorcjum trzech banków, które udzieliły kredytów w łącznej kwocie 776 mln zł na budowę Kleczew Solar & Wind. To pierwsza w Polsce wielkoskalowa farma solarno-wiatrowa o mocy ponad 200 MW. mBank udostępnił 17% kwoty kredytów zapewnionych przez konsorcjum. Farma została zlokalizowana na terenach pokopalnianych w gminie Kleczew, w województwie wielkopolskim.

Kleczew Solar & Wind jest teraz jednym z największych parków odnawialnej energii w Europie Środkowo-Wschodniej. Energia z farmy w Kleczewie popłynęła do odbiorców już w 2023 roku.

Inwestycja jest przykładem transformacji byłego terenu kopalnianego i krokiem w kierunku dekarbonizacji polskiej gospodarki.

Ponadto mBank udzielił spółce AT Energia z grupy Flyspot kredytów o łącznej kwocie 6,9 mln zł na budowę farmy fotowoltaicznej o mocy ok. 2 MW w Zajączkowie.

Pod marką Flyspot działają cztery tunele aerodynamiczne (w Warszawie, we Wrocławiu, w Gdańsku i w Katowicach). Tunel aerodynamiczny działa za pomocą potężnych wentylatorów, które generują wiatr o prędkości do 300 km/godz. Taka moc wiąże się z dużym poborem prądu, stąd decyzja firmy, by poszukać alternatywnego źródła energii elektrycznej.

Inwestycja w fotowoltaikę wpisuje się w realizację strategii mBanku, której filarem jest finansowanie zielonej gospodarki, a w szczególności budowa odnawialnych źródeł energii.

mBank i KUKE wspólnie finansują krajowe inwestycje polskich eksporterów

mBank podpisał umowę z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE), dzięki której klienci mBanku mogą skorzystać z kredytów dla eksporterów, służących wzmocnieniu ich potencjału produkcyjnego i wykorzystujących płatnicze gwarancje ubezpieczeniowe. Dzięki umowie 80% finansowania udzielanego na realizowaną w Polsce inwestycję zabezpieczy KUKE. Gwarancje obniżą ryzyko związane z kredytem, dzięki czemu więcej podmiotów uzyska finansowanie od mBanku. Instrumenty KUKE budują większą zdolność finansową przedsiębiorstwa i mają pozytywny wpływ na jego relacje z bankami finansującymi i wykonawcami, co umożliwia znaczący wzrost skali działalności.

Strategiczna współpraca Paynow i LeaseLink

LeaseLink i Paynow, dwa fintechy z portfolio mBanku, rozpoczęły współpracę w zakresie finansowania dla klientów firmowych. Dzięki integracji z bramką płatności Paynow, mali i średni przedsiębiorcy będą mogli bezpośrednio skorzystać z LeaseLinka i bezgotówkowo sfinansować zakupy na firmę. Co ważne – dzięki automatycznej komunikacji procesowej między LeaseLink a Paynow oraz dostawcą, ścieżka klienta jest intuicyjna, wygodna i szybka.

LeaseLink to fintech z Grupy mBanku. Pozwala rozłożyć na wygodne raty płatności firmowe za zakupy w sklepach internetowych oraz stacjonarnych punktach sprzedaży. Partnerstwo pomiędzy spółkami Paynow i LeaseLink pozwoli dotrzeć do szerszego grona klientów, którzy poszukują szybkiego, sprawnego i całkowicie online'owego finansowania dla swoich firm. Sklepy zyskają zaś szerszą usługę płatności dla firm, rozwiązując zwiększając średnią wartość koszyka zakupowego i możliwość dotarcia do nowego grona odbiorców.

Celem mBanku podczas rozwijania Paynow jest zbudowanie innowacyjnego, szerokiego i efektywnego kosztowo wachlarza metod integracji płatności dla sklepów. Dzięki opisanym rozwiązaniom, Paynow zyska atrakcyjną i popularną metodę płatności dla firm, z której skorzystało już niemal 100 tysięcy działalności gospodarczych z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

mBank prowadzi działania edukacyjne przy użyciu kryminalnego serialu audio "Jazgot"

Celem projektu jest zwiększenie świadomości i edukacja w zakresie najczęstszych cyberprzestępstw. Seria obnaża oszustwa „na fałszywą inwestycję”, które obiecują „gwarantowany wysoki zysk bez ryzyka”. Każdy, kto oszczędza i inwestuje jest na nie narażony. mBank od lat edukuje Polaków w dziedzinie bezpieczeństwa. Jako pierwszy wśród banków prowadził kampanie społeczne na ten temat. Serial audio to kolejna inicjatywa banku, tym razem realizowana w ramach akcji Samoobrona w sieci. Jest dostępna na wszystkich głównych platformach streamingowych (Apple Podcasts, Google Podcasts, Spotify, YouTube oraz w serwisie Voice House) od lipca. Scenariusz serii napisał ceniony pisarz, Łukasz Orbitowski, a jej narratorem jest Jarosław Kuźniar. To wspólne przedsięwzięcie mBanku i Voice House, które otrzymało dwie nagrody w 2023 roku, o których więcej można przeczytać w rozdziale 1.8 „Nagrody i wyróżnienia”.

Kampania wizerunkowa "mBank. Technologia do usług"

Jesienią 2023 roku trwała kampania wizerunkowa mBanku pod hasłem „mBank. Technologia do usług”, w której bank wprowadza nowe pozycjonowanie marki. W spotach podkreśla, że w dobie wyścigu technologicznego swoje produkty i usługi tworzy tak, by były intuicyjne i proste w obsłudze. Do końca listopada, w telewizji, kinach, na platformach VOD i w internecie oglądać można było spoty, które pokazują czym mBank różni się od innych technologicznych liderów. Ich bohaterowie przekonują się, że w mBanku nie trzeba studiować technologii i się z nią siłować, bo jest zaprojektowana po ludzku, by dawać wsparcie, a nie utrudniać życie.

Wsparcie dla promocji kultury

Projekt „m jak malarstwo” to specjalny fundusz, który mBank założył w 2020 roku. Fundusz stworzył kolekcję dzieł sztuki autorstwa najbardziej obiecujących polskich artystów. W lutym 2023 roku mBank wystawił wybrane dzieła w Galerii Rondo Sztuki Akademii Sztuk Pięknych w Katowicach. To drugi pokaz prac malarskich z bankowych zbiorów, na które składa się prawie sto obrazów. Informacje o projekcie „m jak malarstwo” dostępne są pod adresem www.mjakmalarstwo.pl, gdzie można obejrzeć poszczególne prace z kolekcji.

W lipcu po raz 23. we Wrocławiu miał miejsce Międzynarodowy Festiwal Filmowy Nowe Horyzonty. mBank współpracuje z festiwałem od 2019 roku. Oprócz bycia mecenasem angażował się także w dodatkowe aktywności. W poprzednich latach był m.in. partnerem prestiżowej sekcji Pokazy Galowe, strefy filmów prezentowanych w VR, wspólnie z portalem internetowym Filmweb tworzył podcasty „Więcej Nowych Horyzontów” oraz audycje radiowe „Nowe Horyzonty: więcej dobrego kina”. W tym roku zwiększył zakres swojego wsparcia i stał się partnerem tytularnym festiwalu. Z tej okazji dla klientów mBank przygotował kolekcjonerską edycję kart debetowych.

W tym roku przypadła piąta rocznica wsparcia mBanku dla Festiwalu Pol’And’Rock. Pol’and’Rock Festival to największy w Polsce i jeden z największych w Europie festiwali muzycznych, organizowany od 1995 roku przez Fundację Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy. mBank jest partnerem tego festiwalu od 2018 roku. Z okazji festiwalu mBank przygotował pamiątkową kartę płatniczą i festiwalowe gadżety.

We wrześniu, w Łodzi odbyła się druga edycja festiwalu „Great September”. mBank był mecenasem wydarzenia. Na kilkunastu scenach zagrało ponad 100 polskich wykonawców. Dla uczestników festiwalu mBank przygotował szereg atrakcji: zniżki na bilety oraz gadżety festiwalowe, pamiątkową kartę płatniczą, a także wejściówki na specjalne festiwalowe wydarzenie. Great September Showcase Festival&Conference to wydarzenie prezentujące najciekawszych polskich artystów i tworzące przestrzeń do spotkań oraz wymiany doświadczeń dla przedstawicieli branży muzycznej.

mBank gra razem z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy

Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy (WOŚP) zagrała po raz 31. w 2023 roku. Dla mBanku była to szósta rocznica współpracy z fundacją jako jej partner strategiczny i sponsor. Trzydziesty pierwszy finał WOŚP odbył się 29 stycznia 2023 roku. Tym razem fundacja zbierała datki na walkę z sepsą i wyposażenie szpitali w nowoczesną aparaturę diagnostyczną. Jak zwykle mBank również dokładał się finansowo do płatności dokonywanych przez swoich klientów. Z tej okazji przygotował kolekcjonerską kartę płatniczą z pamiątkowym wzorem. Ponadto, mBank dodał specjalną ikonę „serduszka” do aplikacji mobilnej, która usprawniła wpłaty, oraz dorzucił złotówkę za każde kliknięcie w ikonę. Dzięki zaangażowaniu klientów, mBank wpłacił na rzecz fundacji 2 mln zł. Także przedsiębiorstwa obsługiwane w ramach bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej mBanku mogły dołożyć cegiełkę do zbiórki organizowanej przez WOŚP. mBank przekazał na jej konto równowartość sześciomiesięcznych opłat za rachunki założone przez firmy od stycznia do końca lutego 2023 roku.

32. Finał Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy odbył się 28 stycznia 2024 roku. Podczas 32. Finału Fundacja zbierała pieniądze na sprzęt do leczenia chorób płuc. Oprócz przygotowywanych co roku upominków i udostępnianych funkcji w aplikacji, mBank umożliwił również wsparcie celów Fundacji przez ikonę „serduszka” w serwisie transakcyjnym. Od tego roku pamiątkowe karty płatnicze WOŚP posiadają wcięcie blind notch. Ułatwia ono korzystanie z karty osobom niedowidzącym. Najmłodszy klienci, którzy otworzyli eKonto Junior otrzymali specjalne piny z motywami kojarzonymi z Orkiestrą do swoich nowych kart płatniczych. Dla klientów korporacyjnych mBank przygotował promocję „W Rytmie WOŚP 2024”. mBank przekazał opłaty za prowadzenie nowo otwartych rachunków oraz opłaty za karty płatnicze WOŚP na rzecz Fundacji. Będą to opłaty z okresu od stycznia do końca czerwca 2024 roku.

Nowości w serwisie i aplikacji mobilnej mBanku

W 2023 roku rozwijaliśmy funkcjonalności w naszej bankowości internetowej i aplikacji mobilnej. Wybrane najważniejsze zmiany, które wprowadziliśmy w tym okresie, obejmują:

- **Menedżer finansów (PFM):** W 2023 roku dynamicznie rozwijaliśmy ten strategiczny dla mBanku projekt. Dostarczyliśmy wartościowe dla klientów wdrożenia, zarówno w aplikacji mobilnej, jak i w serwisie transakcyjnym. Dodaliśmy wykresy obrazujące przepływy środków w ramach kategorii i podkategorii. Wdrożyliśmy możliwość ustalenia budżetu, tj. kwoty miesięcznych wydatków, której klient nie chce przekroczyć. Na pulpicie aplikacji pojawił się widżet „Twoje finanse”, pokazujący wydatki klienta od początku miesiąca oraz informację, jak ta kwota różni się od wydatków w analogicznym okresie w poprzednim miesiącu. Klienci zyskali również możliwość dodania majątku i zobowiązań spoza mBanku.



- **Mobilny onboarding z automatycznym odczytem danych:** podczas zakładania konta klient wykonuje zdjęcie odpowiedniej jakości swojego dokumentu tożsamości, a system odczytuje dane znajdujące się na dowodzie z wykorzystaniem optycznego rozpoznawania znaków i automatycznie wypełnia nimi wniosek. Klient tylko potwierdza wprowadzone dane.
- **Możliwość umówienia spotkania z doradcą na konkretną godzinę:** W 2023 roku wprowadziliśmy zmiany we wniosku kontaktowym. Integracja z kalendarzami doradców pozwoliła klientom wybrać określoną datę i godzinę spotkania z doradcą.
- **Automatyczny zapis niedokończonego wniosku:** Wprowadziliśmy autozapis, aby klient mógł w prosty i szybki sposób dokończyć rozpoczęty wniosek. Dzięki rozwiązaniu dane zapisują się automatycznie, a wniosek wygląda tak, jak w chwili zamknięcia.
- **Aktywacja aplikacji za pomocą karty (fizycznego tokena):** Klienci mogą aktywować aplikację mobilną wykorzystując aktywną kartę płatniczą mBanku. Takie rozwiązanie jeszcze bardziej zwiększa bezpieczeństwo klientów. Jednocześnie łączenie aplikacji z kontem stało się prostsze. Zastąpiliśmy etap weryfikacji, który sprawiał klientom najwięcej problemów na rzecz kodu SMS, automatycznie załadowywaną podczas procesu aktywacji. Klient nie musi już wysyłać wiadomości SMS, wystarczy, że przyłoży swoją kartę do telefonu.
- **Potwierdzenie tożsamości pracownika banku:** Wprowadziliśmy potwierdzanie tożsamości pracownika i klienta w aplikacji mobilnej, chroniące finanse klientów przed cyberprzestępcami. Weryfikacja tożsamości pracownika banku odbywa się w aplikacji mobilnej.
- **Personalizacja pulpitu:** Rozwijamy pulpit, aby zwiększyć wygodę użytkowania naszej aplikacji i dostosować go do indywidualnych potrzeb naszych klientów. Wśród najnowszych usprawnień jest m.in. możliwość wybrania spersonalizowanych kafli produktowych o nowych funkcjach, które pozwalają bezpośrednio wykonać przydatne operacje, np. przelewu i rozłożenia spłaty zadłużenia karty kredytowej na raty.
- **Zmiany w Centrum Informacji i nowa skrzynka klienta:** W 2023 roku rozpoczęliśmy rozwój przestrzeni Centrum Informacji w aplikacji. Jest to pierwszy krok w rozwoju skrzynki, która docelowo stanie się centrum edukacyjnym i komunikacyjnym. W tym miejscu klient może przejrzeć aktywne oraz historyczne autoryzacje mobilne. Stworzyliśmy też nową odsłonę skrzynki klienta w naszych kanałach cyfrowych. Odświeżona szata graficzna, nowe filtry oraz podział na wiadomości i powiadomienia sprawiają, że przestrzeń stała się czytelniejsza i łatwiej jest dotrzeć do nieprzeczytanych wiadomości.
- **Podgląd ID klienta w aplikacji:** Wdrożone rozwiązanie pozwala na przypomnienie klientowi identyfikatora służącego do logowania do serwisu transakcyjnego. Klienci mogą w prosty sposób sprawdzić swój identyfikator w aplikacji.



Dzięki systematycznie wprowadzanym zmianom zwiększyliśmy liczbę i zaangażowanie użytkowników aplikacji w 2023 roku. Liczba użytkowników aplikacji mobilnej w grudniu 2023 roku wyniosła 3,6 mln w Polsce Czechach i na Słowacji (+9,2% rok do roku). Ponadto, liczba miesięcznych aktywnych użytkowników (MAU) wyniosła 3,4 mln.

1.8. Nagrody i wyróżnienia

mBank na podium w klasyfikacji ogólnej konkursu Dziennika Gazety Prawnej

Kapituła konkursu organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną uznała innowacyjność za najmocniejszą stronę mBanku. Bank zajął pierwsze miejsce na podium tej kategorii. Jury doceniło weryfikację płatności kartą opartą na biometrii oraz mobilne potwierdzanie tożsamości pracownika. Trzecie miejsce mBank zajął w kategorii wzrost. Te dwa sukcesy przełożyły się na miejsce na podium w konkursie głównym. Ranking powstał na podstawie danych finansowych za 2022 rok, ankiety dotyczącej innowacji i aspektów ESG, oceny kapituły konkursu i sondaży.

mBank laureatem konkursu Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń

Kapituła konkursu doceniła mBank za najwyższą jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu, najbardziej innowacyjną w Polsce platformę bankowości elektronicznej oraz stosowanie najlepszych praktyk w zakresie bezpieczeństwa, w tym szerokie działania edukacyjne w tym obszarze. mBank otrzymał nagrodę również za konsekwentne realizowanie celów dotyczących zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności społecznej, a także za współpracę ze startupami i wprowadzoną biometrię behawioralną do płatności kartami w Internecie.

Pierwsze miejsce w Rankingu Banków „Miesięcznika Finansowego BANK”

W dwudziestej siódmej edycji konsumenckiego Rankingu Banków opublikowanego przez „Miesięcznik Finansowy BANK”, mBank zajął pierwsze miejsce. Badanie objęło dziesięć największych polskich banków. Powstało na podstawie opinii klientów do 26. roku życia. Zwycięstwo w dziewięciu z szesnastu ocenianych kategoriach zapewniło mBankowi pierwsze miejsce ogółem. W czterech innych kategoriach mBank zajął miejsce na podium.

Drugie miejsce w badaniu satysfakcji klientów banków w Polsce

W badaniu satysfakcji zrealizowanym przez ARC Rynek i Opinia za 2022 rok mBank w trzech badanych kategoriach, rankingu satysfakcji, rankingu lojalności oraz wskaźniku rekomendacji wśród klientów indywidualnych banków, zajął drugie miejsce. Badanie zostało zrealizowane metodą CAWI (ankiety online). Łącznie zrealizowano 2 515 wywiadów. Respondentami w badaniu były osoby w wieku 18-65 lat, które mają konto w banku. Badanie objęło 10 największych banków w Polsce.

mBank posiada najlepszą krajową bankowość prywatną – Euromoney Global Private Banking Awards

Międzynarodowe grono ekspertów zasiadające w kapitule konkursu Euromoney Global Private Banking Awards przyznało mBankowi nagrodę dla najlepszej krajowej bankowości prywatnej. Bank wyróżnił się globalnym i kompleksowym podejściem do zarządzania majątkiem. Nowoczesne technologie banku (mobilny onboarding, wideo rozmowy, cyfrowe narzędzia do zarządzania portfelem) pozwalają klientom w pełni bezpiecznie i zdalnie korzystać z oferowanych rozwiązań.

Best Private Bank in Poland 2023

Kolejny rok z rzędu bankowość prywatna mBanku została doceniona w międzynarodowym konkursie organizowanym przez brytyjski The Banker i magazyn Professional Wealth Management, wydawany przez grupę Financial Times. mBank otrzymał nagrodę za doskonałe wyniki inwestycyjne, świetne relacje z klientami i cyfrowe kanały komunikacji. Jury doceniło rozwiązania cyfrowe w raportowaniu klientom wyników portfela ich inwestycji oraz działania, które uwzględniają obszar ESG, czyli tematykę zrównoważonego rozwoju.

World's Best Corporate Digital Bank in Poland 2023

Magazyn Global Finance uznał mBank już po raz 10. za najlepszy bank cyfrowy w Polsce w konkursie World's Best Corporate Digital Bank in Poland 2023. Międzynarodowe jury szczególnie doceniło rozwijaną przez mBank aplikację mobilną dla klientów korporacyjnych – mBank CompanyMobile. Za jej rozwój mBank otrzymał tytuł World's Best Corporate Digital Bank 2023. Od kilku lat międzynarodowy magazyn wskazuje mBank jako najlepszy bank w Polsce, a nawet w Europie Środkowej i Wschodniej (w 2020 roku).

Euromoney Cash Management Survey 2023

Silną pozycję mBanku na rynku usług Cash Management potwierdzają pierwsze miejsca w kategoriach Market Leader i Best Service w ankiecie Euromoney Cash Management Survey 2023. Badanie organizowane jest wśród klientów korporacyjnych na temat usług bankowości transakcyjnej. Głosy klientów zapewniły mBankowi pierwsze miejsce w Polsce w 2022 i 2020 roku w kategorii Best Service. W 2023 roku mBank zajął dodatkowo pierwsze miejsce w kategorii Market Leader Cash Management Bank.

mBank jednym z najważniejszych fintechów świata

mBank jest jedną z dwóch polskich instytucji, które znalazły się na liście najważniejszych fintechów świata. Listę zawierającą 200 organizacji opracowała telewizja CNBC. Zestawienie powstaje przy współpracy z niezależną firmą analityczną Statista i przy wykorzystaniu dobrowolnych ankiet. Statista przeanalizowała ponad 1 500 przedsiębiorstw operujących w dziewięciu różnych segmentach rynku: neobanki, płatności elektroniczne, kryptoaktywa, zarządzanie finansami, zarządzanie majątkiem, alternatywne finansowanie, alternatywne kredytowanie, cyfrowe rozwiązania bankowe oraz biznesowe.

Gala Effie Awards 2023

Podczas gali Effie Awards mBank otrzymał brązową statuetkę w kategorii „Social Media”. Organizatorzy gali wyróżnili mBank za kampanię „Kliknij w serce”. Kampania, zrealizowana we współpracy z Fundacją Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy, BBDO Worldwide i Carat, została doceniona przez jury za kreatywność, skuteczność i wpływ na społeczeństwo. Jej celem było zachęcenie klientów do wsparcia celów Fundacji. Za każde kliknięcie w serduszko w aplikacji, bank przekazywał 1 zł na konto WOŚP.

The Best Annual Report

Jedenasty raz z rzędu zdobyliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” kolejnej edycji konkursu The Best Annual Report, organizowanego przez Instytut Rachunkowości i Podatków dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych. W tym plebiscycie otrzymaliśmy również wyróżnienie za najlepsze oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Raporty mBanku co roku są doceniane przez komentatorów rynku, którzy potwierdzają wysoką wartość użytkową naszych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów.

Wyróżnienie dla technologii mobilnych mBanku w konkursie Mobile Trends Awards

Do mBanku trafiła kolejna statuetka Mobile Trends Awards. Nagroda została przyznana za 2022 rok w kategorii „Kampania mobilna”. Kapituła konkursu doceniła działania banku promujące mobile onboarding, czyli zdalny proces otworzenia konta.

mBank wśród najlepiej ocenianych pracodawców w Polsce

W badaniu Kincentric Polska mBank znalazł się w grupie najlepiej ocenianych pracodawców w Polsce. Bank został tak wysoko oceniony na podstawie cyklicznie wypełnionych przez pracowników mBanku ankiet „Pulse Check”, w których pracownicy mogą wskazać z czego są zadowoleni, a co ich rozczarowuje w środowisku pracy. Organizacja Kincentric Best Employers wyróżnia wiodące organizacje na całym świecie, stosując najbardziej obiektywny możliwy miernik – opinię pracowników. Docenia czynniki ludzkie, które są kluczem do przyspieszenia sukcesu: zaangażowanie pracowników, głęboka zwinność, angażujące przywództwo i koncentrację na talentach.

mBank utrzymał I miejsce w konkursie Employer branding LinkedIn Talent Awards

mBank drugi rok z rzędu wygrał LinkedIn Talent Awards w kategorii Employer branding. W tej kategorii międzynarodowe jury docenia spółki, które budują silne marki pracodawcy. Kryterium oceny jest również angażowanie się w istotnym stopniu w otoczenie za pomocą kanałów zdalnych.

„Jazgot”, kryminalny serial audio mBanku, doceniony na rynku

Jazgot, czyli kryminalny serial audio mBanku mający na celu poszerzanie świadomości społeczeństwa w zakresie cyberbezpieczeństwa, otrzymał złoto w konkursie „Złote Spinacze” 2023 w kategorii „Content marketing – branded content”. mBank zrealizował „Jazgot” wspólnie z Voice House oraz Molecular Creative. W tym samym konkursie „Srebrnego Spinacza” w kategorii „Employee experience i komunikacja wewnętrzna” zdobył projekt „Teoria Kwasów i Zasad. O dobrej chemii z klientami” mLeasingu, spółki zależnej mBanku.

Serial mBanku zdobył również pierwsze miejsce w konkursie „Innovation” 2023, w kategorii „Innowacja w komunikacji audio”. Jurorzy docenili innowację i niepowszeczne połączenie: serialu kryminalnego z bankiem oraz kampanią edukacyjną.

Działania mBanku na rzecz różnorodności i budowania włączającej kultury ponownie docenione

Forum Odpowiedzialnego Biznesu po raz kolejny wymieniło mBank jako jednego z najlepszych polskich pracodawców zarządzających różnorodnością i budujących włączającą kulturę. Włączająca bankowość wynika wprost ze strategii mBanku. Nagroda Karty Różnorodności wyróżnia pracodawców, którzy wspierają obszary DEI (ang. diversity, equity, inclusion – różnorodność, równość, włączanie). Organizatorem konkursu jest organizacja Karta Różnorodności wspierana przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Dobre praktyki mBanku wyróżnione w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu

Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniło też 10 projektów, które mBank zrealizował w 2022 roku. Ich opisy znalazły się w najnowszym raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”. Wśród nagrodzonych projektów mBanku znalazły się: Pomoc Ukrainie, Wsparcie Finału WOŚP przez wolontariuszy mBanku, Kampania „Ludzie są niesamowici” i test cyberbezpieczeństwa, Książka mFundacji pt. „Matematyka na zielono”, Finansowanie transformacji energetycznej, Dekarbonizacja mBanku, Produkty finansowe, które wspierają ESG, Kultura różnorodności i inkluzyjności, Zdrowe finanse klientów oraz Kodeks i poradnik ESG dla dostawców.

Biuro maklerskie mBanku nagrodzone przez Giełdę Papierów Wartościowych

Giełda Papierów Wartościowych uhonorowała biuro maklerskie mBanku za najwyższą aktywność na rynku kontraktów terminowych. GPW doceniła rolę BM mBanku na rynku instrumentów pochodnych. Laureaci odebrali nagrody podczas uroczystej gali Podsumowanie Roku Giełdowego 2022.

Bramka płatnicza Paynow zwycięzca konkursu e-Commerce Polska Awards

Bramka płatnicza mBanku Paynow zwyciężyła w XI edycji konkursu e-Commerce Polska Awards w kategorii Innowacyjne rozwiązania płatności cyfrowych. mBank zaprojektował bramkę Paynow zgodnie z najnowszymi trendami w e-commerce. Nagrodę odebrał mBank wraz ze swoją spółką zależną mElements S.A.

Uznanie rynku dla analityków biura maklerskiego mBanku

W XXI rankingu magazynu „Parkiet” wyróżnieni zostali czterej analitycy z biura maklerskiego mBanku. Ranking odzwierciedla opinie uczestników rynku. Ranking dzieli się na 14 kategorii sektorowych. W czterech z nich: sektor energetyka, analiza techniczna, sektor zdrowia i biotechnologia oraz sektor telekomunikacja i media oraz e-commerce zwyciężyli analitycy biura maklerskiego mBanku.

Więcej informacji o nagrodach i wyróżnieniach znajduje się na stronie internetowej banku w sekcji Biuro prasowe: <https://pl.media.mbank.pl>.

2. Otoczenie Grupy mBanku

2.1. Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka i sektor bankowy w Polsce

Wskaźniki makroekonomiczne	2023	Parametry sektora bankowego	2023
Realny wzrost PKB	0,2%	Bazowa stopa procentowa	5,75%
Nominalny PKB per capita (EUR)	17 300 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	70,2% ²
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	79% ¹	Wskaźnik NPL	5,4% ²
Średnioroczna stopa inflacji	11,4%	Łączny współczynnik kapitałowy	22,0% ³
Średnioroczna stopa bezrobocia (rejestrowanego)	5,2%	Zwrot na aktywach (ROA) netto	0,97% ²
Populacja	37,7 mln	Zwrot na kapitale (ROE) netto	11,8% ²

Źródło: GUS, Eurostat, Komisja Nadzoru Finansowego.

¹ Dane na koniec 2022 roku

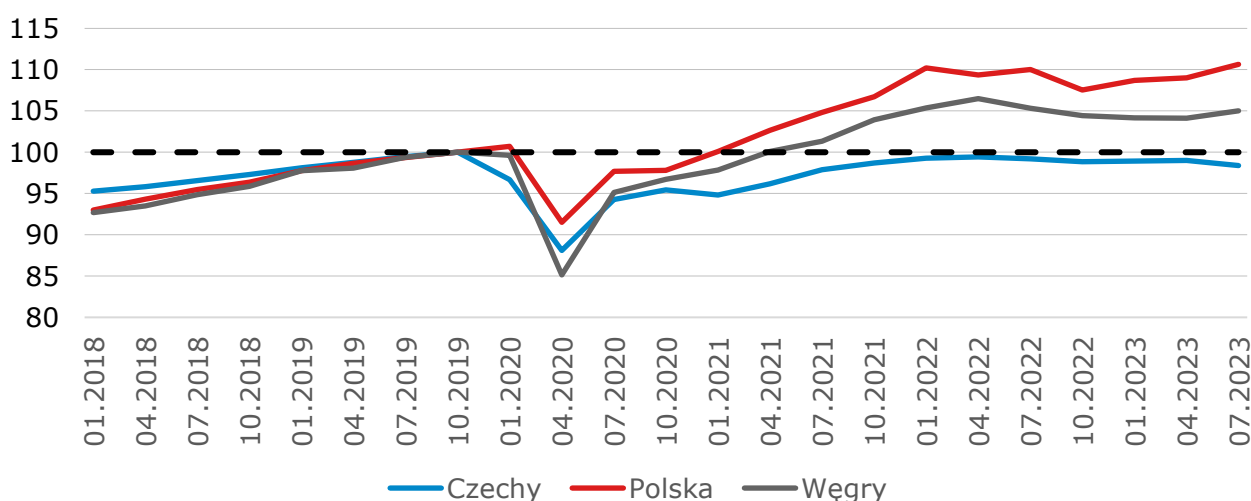
² Dane na koniec grudnia 2023 roku (udostępnione 15 lutego 2024 roku)

³ Dane na koniec września 2023 roku

Podsumowanie zmian w minionym roku

Wstępne dane GUS wskazały, że polska gospodarka urosła o 0,2% w 2023 roku, co jest wynikiem istotnie niższym niż w 2022 roku, kiedy odnotowaliśmy wzrost o ponad 5%. Głównym powodem spowolnienia było odwrócenie cyklu zapasów, których budowanie mogliśmy dostrzec na przestrzeni 2021 i 2022 roku. Słabości nie oparł się także popyt konsumpcyjny, co widoczne było na dwa sposoby. Ubiegły rok przyniósł hamowanie zarówno eksportu, jak i importu, ale to druga zmienna obniżyła się istotnie mocniej. W efekcie eksport netto był jedną z głównych składowych wzrostu w 2023 roku. Słabo wypadła również konsumpcja prywatna, której wkład do wzrostu był ujemny. To duża zmiana w porównaniu do dwóch wcześniejszych lat. Głównym tego powodem były wysokie stopy procentowe, a także wciąż wysoka inflacja, która osłabiała siłę nabywczą. Wreszcie inwestycje, które okazały się bardzo mocne, do czego przyczynił się zarówno sektor prywatny, jak i publiczny. Wzrost PKB Polski na tle gospodarek regionalnych wciąż wygląda obiecująco.

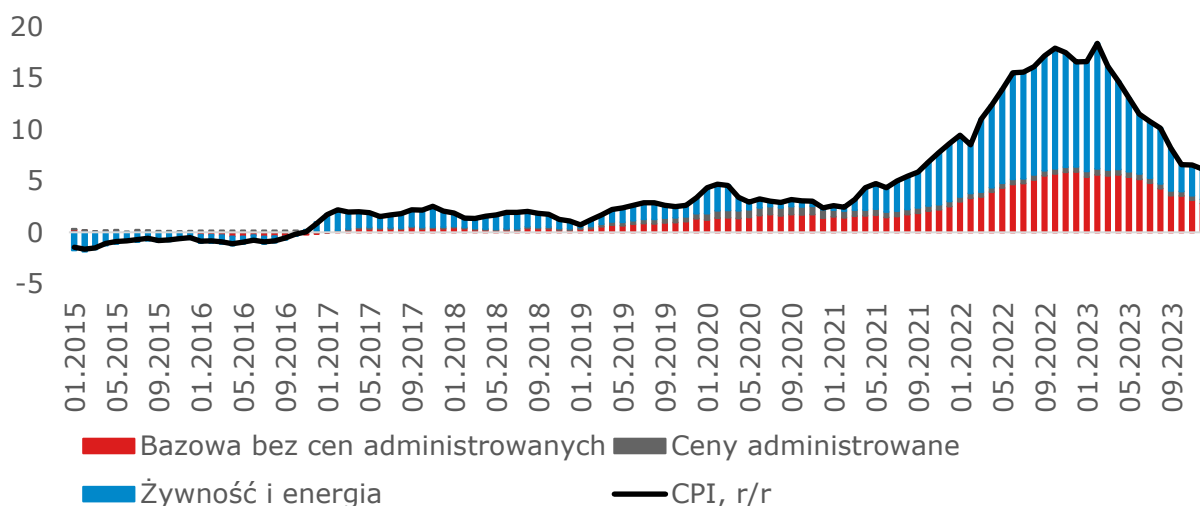
Porównanie głębokości recesji i tempa ożywienia w regionie (IV kw. 2019 = 100)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie Macrobond.

Inflacja na przestrzeni 2023 roku pozostawała wysoka i średniorocznie wyniosła 11,4%. Choć to wciąż bardzo daleko od celu, to jednak warto zaznaczyć spadek w porównaniu do 2022 roku. Za spowolnienie inflacji w największym stopniu odpowiadały ceny żywności i energii, choć w drugiej połowie roku dała o sobie znać hamująca inflacja bazowa. Szybsze od zakładanego wygasanie efektów szoku żywnościowego i energetycznego mogło sprzyjać temu trendowi.

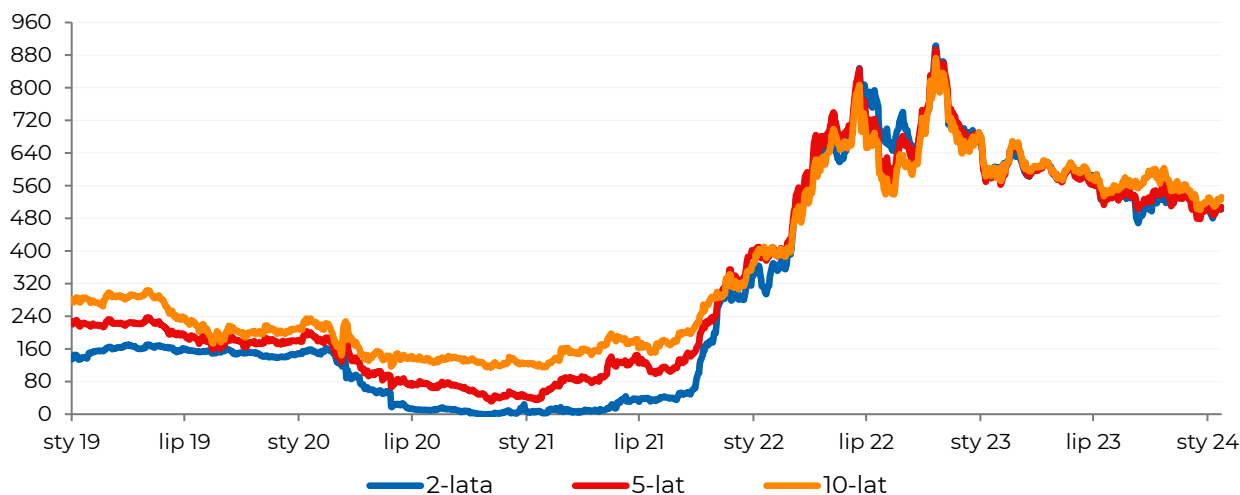
Dekompozycja inflacji CPI (% r/r)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS.

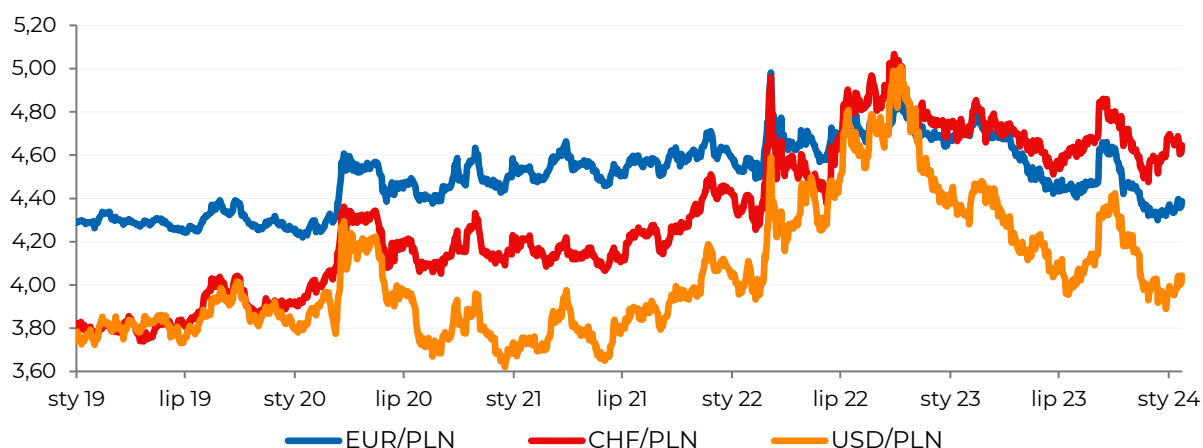
Ubiegły rok przyniósł spadki rentowności skarbowych papierów wartościowych wzdłuż całej krzywej dochodowości. Sprzyjały temu decyzje Rady Polityki Pieniężnej (RPP), która w drugiej połowie roku postanowiła obniżyć stopy procentowe łącznie o 100 p.b. W efekcie główna stopa procentowa na koniec roku znalazła się na poziomie 5,75%. Funkcja reakcji RPP uległa zmianie w wyniku październikowych wyborów parlamentarnych. Od tego czasu RPP zaczęła wyraźnie mocniej akcentować ryzyka w górę dla inflacji z uwagi na czynniki regulacyjne, ale też ekspansywną politykę fiskalną. Planowane potrzeby pożyczkowe netto w 2024 roku mają wynieść ponad 250 mld zł, jednak rynek dość dobrze przyjął tę liczbę. Wsparciem na tym polu jest bez wątpienia odblokowanie środków unijnych w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Dodatkowo, wysoka nadpłynność krajowego sektora bankowego powinna wspierać popyt na papiery skarbowe. Nowy rząd przyczynił się do poprawy sentymentu na rynku, co poskutkowało dalszym spadkiem rentowności długu skarbowego oraz aprecjacją złotego.

Rentowność polskich obligacji skarbowych



Źródło: Bloomberg

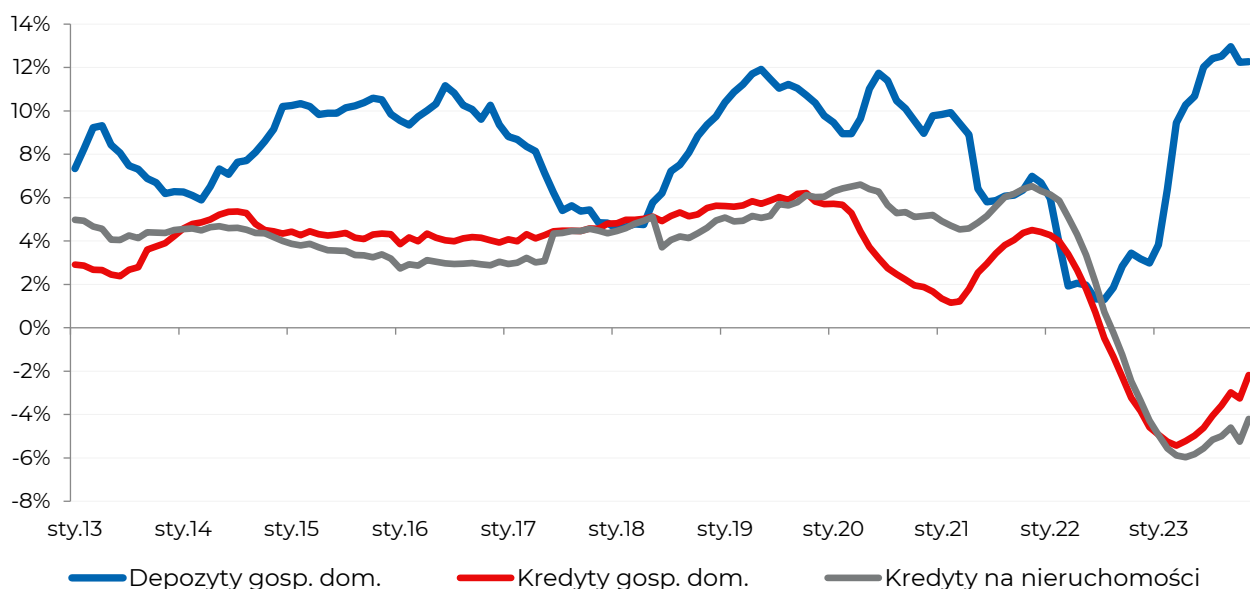
Zmiany kursów walutowych



Źródło: Bloomberg

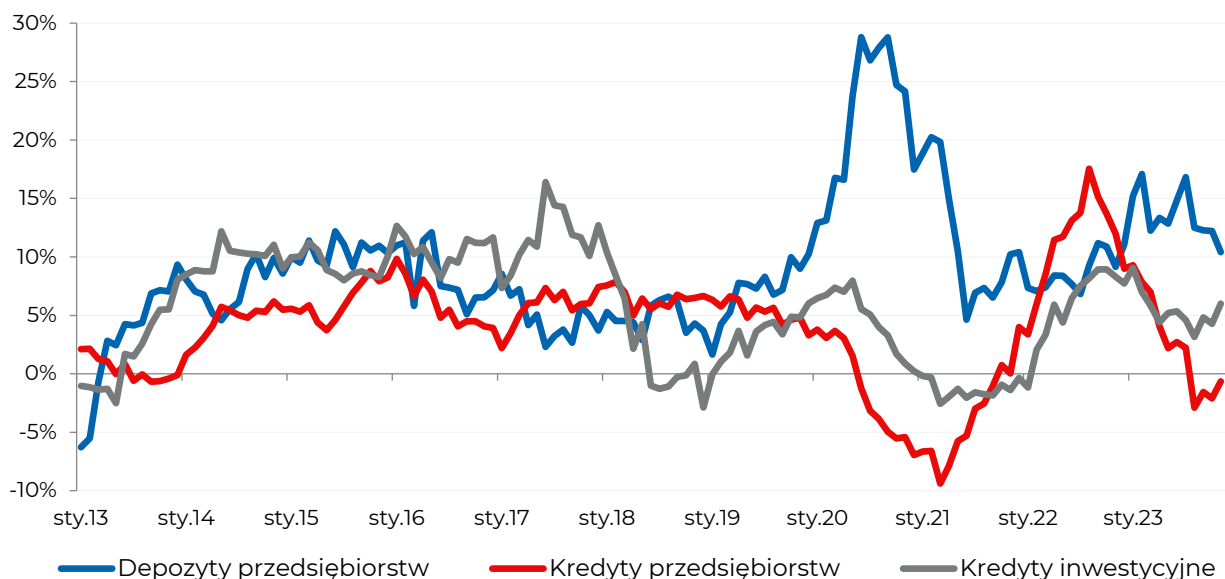
Sektor bankowy

Polska: kredyty i depozyty gospodarstw domowych (po wyłączeniu efektów FX)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP.

W 2023 roku obserwowaliśmy wyraźny wzrost depozytów gospodarstw domowych, do czego przyczyniła się bardzo dobra sytuacja na rynku pracy. Stopa bezrobocia na przestrzeni roku pozostała niska, a roczna dynamika wzrostu płac dwucyfrowa. Wsparciem dla dochodów były również transfery fiskalne. Jednocześnie zauważalna była poprawa pod względem kreacji kredytu, do czego cegiełkę dołożyły obniżki stóp procentowych NBP oraz implementacja programu „Bezpieczny kredyt 2%”. W przypadku sektora przedsiębiorstw dynamika depozytów nie uległa tak znacznej zmianie, a tempo kreacji kredytu hamowało.

Polska: kredyty i depozyty przedsiębiorstw (po wyłączeniu efektów FX)

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Gospodarka i sektor bankowy w Czechach

Wskaźniki makroekonomiczne	2023	Parametry sektora bankowego	2023
Realny wzrost PKB (prognoza)	-0,4%	Bazowa stopa procentowa	6,75%
Nominalny PKB per capita (EUR)	25 850 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	65,0%
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	90% ¹	Wskaźnik NPL	1,7%
Średnia roczna stopa inflacji	10,7%	Łączny współczynnik kapitałowy	22,8% ²
Średnioroczna stopa bezrobocia	2,6%	Zwrot na aktywach (ROA)	1,1% ²
Populacja	10,8 mln	Zwrot na kapitale (ROE)	15,4% ²

Źródło: Eurostat, Česká národní banka (ČNB), Český statistický úřad.

¹ Dane na koniec 2022 roku² Dane skumulowane za 9 miesięcy (na dzień 30 września 2023 roku)**PKB, inflacja, stopy procentowe i kurs walutowy**

Czeski PKB pozostaje w stagnacji, o czym świadczy fakt, że gospodarka nie zdołała jeszcze osiągnąć poziomu PKB sprzed pandemii. Długotrwałej słabości czeskiej gospodarki można upatrywać w ekspozycji na rynek motoryzacyjny, co wiąże się ze sporym uzależnieniem od aktywności gospodarczej w Niemczech. Dekompozycja wzrostu ukazuje słabość popytu konsumpcyjnego w zasadzie już od drugiej połowy 2022 roku. W 2023 roku ujemny wkład do wzrostu ujrżeliśmy również ze strony akumulacji (inwestycje wraz z zapasami). Jednocześnie dodatnio na wzrost oddziałuje handel zagraniczny. Świadczy to jednak nie o sile eksportu, a o znacznym tąpnięciu popytu krajowego.

Na przestrzeni całego poprzedniego roku obserwowaliśmy hamowanie inflacji. Roczny wskaźnik CPI obniżył się z ponad 17% w styczniu do 6,9% w grudniu 2023 roku. W efekcie średnioroczny wskaźnik CPI wyniósł 10,7%. Słabość aktywności gospodarczej poskutkowała wyraźnym hamowaniem inflacji bazowej. Na przestrzeni 2023 roku ujrżeliśmy spadek inflacji bazowej z 12,3% do 3,6%. Spadki inflacji są powszechne w całym koszyku.

Tak znacząca skala dezinflacji w połączeniu z ponurą perspektywą dla wzrostu PKB zachęciły bank centralny do obniżki stóp procentowych w grudniu o 25 p.b. Należy oczekiwać, że cykl ten będzie kontynuowany w nowym roku, a skala obniżek stóp może nawet przyspieszyć.

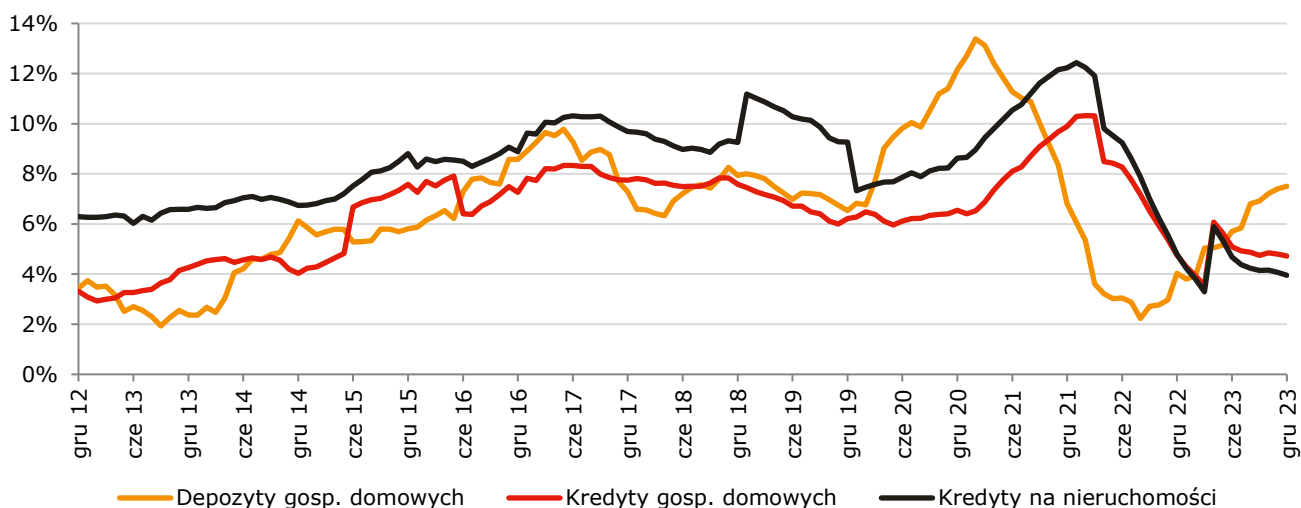
Czeska korona umacniała się wobec euro w pierwszej połowie 2023 roku, lecz później zaczęła tracić. W efekcie w całym roku odnotowaliśmy lekką deprecjację czeskiej waluty. Jednocześnie, rentowności papierów skarbowych spadały, co wpisywało się w panujący w regionie i na świecie trend.

Sektor bankowy

W 2022 roku dla czeskiego sektora bankowego nastąpił powrót do korzystnego rozwoju obserwowanego w latach poprzedzających wybuch pandemii Covid-19. W 2023 roku w dalszym ciągu wykazywał wysoką rentowność, a zwrot z kapitału własnego (ROE) oscylował wokół 15%. Wspierał go zasadniczo stabilny wynik odsetkowy, odzwierciedlający niewielki spadek marży odnotowany pomimo niezmiennych stóp procentowych. Dalej zwiększył się koszt depozytów, także ze względu na ich ewoluującą strukturę terminową, natomiast rozwój oprocentowania nowych kredytów ukazał mieszane tendencje, z rosnącymi cenami hipotek i niewielkim spadkiem w przypadku kredytów konsumenckich. Wynik z tytułu opłat i prowizji nieznacznie się poprawił. Dobra dyscyplina kosztowa pozwoliła na utrzymanie wzrostu kosztów operacyjnych poniżej tempa inflacji. Rezerwy na straty kredytowe pozostały na bardzo niskim poziomie, co przełożyło się na koszty ryzyka bliskie zeru.

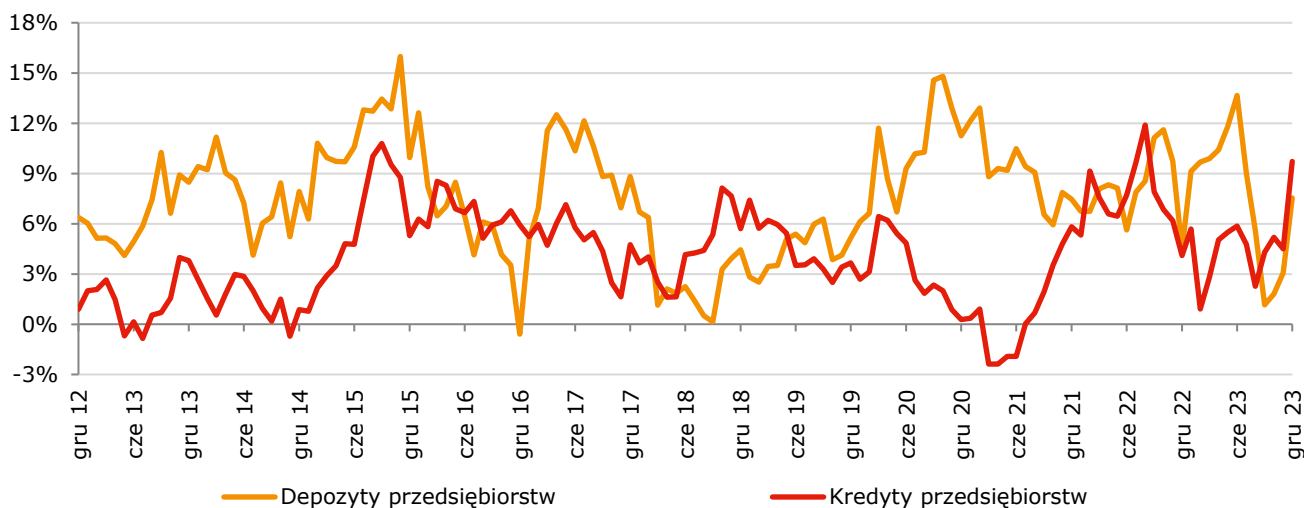
Pomimo spowolnienia gospodarczego i wysokich stóp procentowych, jakość aktywów w Czechach pozostała bardzo odporna, o czym świadczy spadek wskaźnika kredytów zagrożonych do 1,7% na koniec 2023 roku z 1,9% odnotowanych rok wcześniej, co jest drugim najniższym poziomem na tle innych krajów regionu Europy Środkowo-Wschodniej. Profil finansowania i płynność w sektorze nadal kształtowały się solidnie, z relacją kredytów do depozytów wynoszącą 65%. Czeskie banki są także bardzo dobrze skapitalizowane. Obniżenie się zagregowanej wagi ryzyka w połączeniu ze wzrostem funduszy własnych kompensującym zwiększenie całkowitej kwoty ekspozycji na ryzyko kontrybuowały do tej silnej pozycji. Na posiedzeniu poświęconemu kwestiom stabilności finansowej w listopadzie 2023 roku, Zarząd ČNB zdecydował o pozostawieniu antycyklicznego bufora kapitałowego na poziomie 2,0% na podstawie oceny cyklicznych ryzyk systemowych.

Czechy: Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (dynamika r/r)



Dynamikę kredytów ogółem dla gospodarstw domowych w Czechach kształtuje przede wszystkim segment hipoteczny. Wraz z kolejnymi miesięcznymi rekordami osiąganymi przez wolumeny nowych i refinansowanych kredytów mieszkaniowych w 2021 roku, całkowite zaangażowanie detaliczne rosło coraz szybciej do ponad 10% w I kwartale 2022 roku. Następnie akcja kredytowa znacznie wyhamowała ze względu na odzwierciedlenie w cenach wysokich stawek rynkowych i malejący popyt. W II półroczu 2023 roku dostępność mieszkań lekko się poprawiła w sytuacji spadających cen nieruchomości mieszkaniowych, których dynamika w połowie roku stała się ujemna, rosnących dochodów nominalnych gospodarstw domowych oraz utrzymujących się na stałym poziomie stóp procentowych. W następstwie oceny ryzyka systemowego związanego z kredytami hipotecznymi i rynkiem nieruchomości, Czeski Bank Narodowy podjął decyzję o pozostawieniu górnego limitu wskaźnika LTV (stosunek kredytu do wartości nieruchomości) na niezmiennym poziomie 80% (lub 90% w przypadku wnioskodawców poniżej 36. roku życia kupujących mieszkanie własnościowe) oraz dezaktywacji górnego limitu wskaźnika DTI (relacji długu do dochodu) ze skutkiem od stycznia 2024 roku. Portfel kredytów niehipotecznych rósł szybciej w II połowie 2023 roku, z rocznym tempem zbliżającym się do 7%. W 2023 roku nie zaobserwowano pogorszenia jakości aktywów w segmencie detalicznym, a udział kredytów zagrożonych w wolumenie kredytów ogółem dla gospodarstw domowych utrzymał się na poziomie 1,3%. Nie zmaterializowało się ryzyko niewypłacalności związane z resetem oprocentowania kredytów hipotecznych oraz wzrostem kosztów utrzymania. Rosnące wydatki, napędzane otwarciem gospodarki po pandemii i wysoką inflacją, spowodowały wyraźne spowolnienie przyrostu depozytów detalicznych. Trend odwrócił się w III kwartale 2022 roku, po czym nastąpiło konsekwentne przyspieszenie rocznej dynamiki do 7,5% na koniec 2023 roku. Rozwój depozytów bieżących powrócił do dodatniego tempa, a ich udział ustabilizował się na poziomie około 73% bazy ogółem.

Czechy: Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (dynamika r/r)



Po przejściu fazy spadkowej w I połowie 2021 roku, kredyty korporacyjne w Czechach zaczęły odbijać i w III kwartale 2022 roku osiągnęły tempo wzrostu w wysokości około 10%. Ich rozwój w 2023 roku charakteryzował się zmiennością, z przeciętną dynamiką kształtującą się na średnim jednocyfrowym poziomie. Ze względu na różnicę w stopach procentowych, doszło do dalszej zmiany kompozycji walutowej finansowania przedsiębiorstw, ze spadkiem akcji kredytowej w koronie i zwiększeniem proporcji kredytów udzielanych w euro. Udział kredytów zagrożonych w całkowitym wolumenie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych od końca 2021 roku systematycznie się obniżał. W grudniu 2023 roku zmniejszył się do historycznie niskiego poziomu 2,6% z 3,4% rok wcześniej. Firmy utrzymywały solidną płynność, przerzucając rosnące koszty operacyjne na klientów. Napływy te wsparły wzrost depozytów korporacyjnych, który w II połowie 2023 roku wyhamował pod wpływem efektów bazowych.

Gospodarka i sektor bankowy na Słowacji

Wskaźniki makroekonomiczne	2023	Parametry sektora bankowego	2023
Realny wzrost PKB (prognoza)	1,8% ¹	Bazowa stopa procentowa	4,50%
Nominalny PKB per capita (EUR)	19 980 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	115,1%
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	71% ¹	Wskaźnik NPL	1,6%
Średnia roczna stopa inflacji	10,7%	Łączny współczynnik kapitałowy	20,0% ²
Średnioroczna stopa bezrobocia	5,9%	Zwrot na aktywach (ROA)	0,8% ²
Populacja	5,4 mln	Zwrot na kapitale (ROE)	9,3% ²

Źródło: Eurostat, Národná banka Slovenska (NBS).

¹ Dane na koniec 2022 roku

² Dane skumulowane za 9 miesięcy (na dzień 30 września 2023 roku)

PKB, inflacja i stopy procentowe

Słowacka gospodarka radziła sobie lepiej w porównaniu z czeską, a poziom PKB znajduje się aktualnie powyżej pułapu sprzed pandemii. Struktura wzrostu jest jednak podobna, jak w innych gospodarkach regionu - słabiej radziła sobie konsumpcja prywatna, a bardzo dobrze wyglądały inwestycje. Według grudniowej prognozy banku centralnego całoroczny wzrost PKB może wynieść 1,2%. Warto zaznaczyć, że podobnie jak w Polsce, eksport netto będzie czynnikiem wyraźnie wspierającym wzrost, aczkolwiek będzie to efektem przede wszystkim słabości konsumpcji krajowej (znaczny spadek importu).

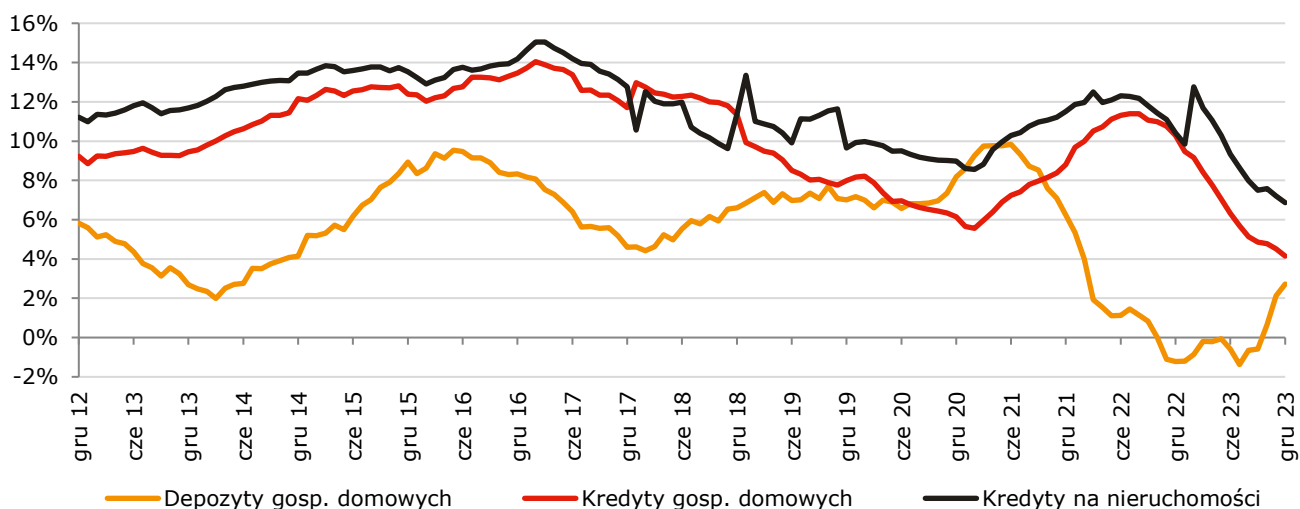
Podobnie jak w innych krajach, inflacja w Słowacji hamowała przez cały ubiegły rok. Roczny wskaźnik obniżył się z ponad 15% do niespełna 6%. Podobnej skali spadek odnotowaliśmy w przypadku cen bazowych. Grudniowa prognoza słowackiego banku centralnego wskazuje na spadek inflacji do 2,8% w 2024 roku wobec 10,7% w ubiegłym roku. Na poziomie wskaźnika HICP spadek ma być jeszcze nieco głębszy - 2,5%. Co jednak godne uwagi, w kolejnych latach bank centralny prognozuje odbicie inflacji w kierunku 4%.

Na przestrzeni 2023 roku Europejski Bank Centralny podniósł stopę depozytową do 4% z 2%. W horyzoncie nowego roku można oczekiwać luzowania polityki pieniężnej, do czego zachęcać będzie ustabilizowanie inflacji na poziomie strefy euro w pobliżu celu 2% oraz słaby obraz aktywności gospodarczej.

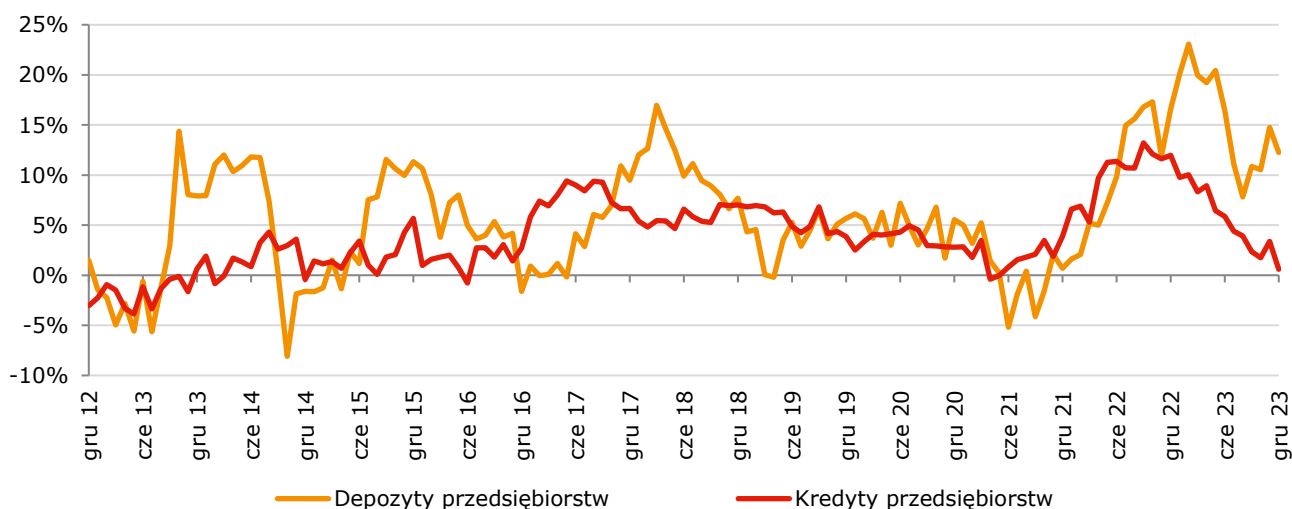
Sektor bankowy

Rentowność słowackich banków w 2023 roku uległa dalszej poprawie, po wielu latach, kiedy była słabsza niż w pozostałych krajach regionu Europy Środkowo-Wschodniej. Jej zwiększenie niemal w całości pochodziło ze wzrostu wyniku odsetkowego, zwłaszcza od sektora przedsiębiorstw, któremu towarzyszył pozytywny trend w marży netto. Oprocentowanie kredytów wspięło się wyżej, a spowolnienie popytu ograniczające zapotrzebowanie na dodatkowe źródła finansowania pozwoliło na umiarkowany wzrost kosztu depozytów. Rozwój pozostałych pozycji wynikowych w niewielkim stopniu wpłynął na dynamikę zysku netto. Wynik z tytułu opłat i prowizji powtórzył poziom z 2022 roku. Powściągliwy przyrost kosztów administracyjnych został skompensowany niższymi odpisami na straty kredytowe. Na początku grudnia 2023 roku słowacki rząd zatwierdził nowy podatek od banków w ramach pakietu działań mających na celu konsolidację finansów publicznych i ograniczenie gwałtownie rosnącego deficytu. Ustalono, że podatek od nadzwyczajnych zysków w wysokości 30% będzie obowiązywać od stycznia. Następnie opłata ma spadać po 5 punktów procentowych rocznie do 15% w 2027 roku.

Wskaźnik NPL dla Słowacji należy do najniższych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, osiągając 1,6% na koniec 2023 roku i pozostając na tym samym poziomie co rok wcześniej. Podobna dynamika ekspansji kredytowej i stanu należności zagrożonych przyczyniły się do stabilnej jakości aktywów. Relacja kredytów do depozytów w 2023 roku w dalszym ciągu utrzymywała się na poziomie powyżej 100%, ale po uwzględnieniu listów zastawnych i innych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które są popularnym źródłem finansowania słowackich banków, wyniosłaby około 95%. Łączny współczynnik kapitałowy sektora był wspierany przez nieco szybszy wzrost funduszy własnych niż aktywów ważonych ryzykiem, wzmacniając odporność na potencjalne niekorzystne sytuacje. Słowacki Bank Narodowy podwyższył antycykliczny bufor kapitałowy o 0,5 punktu procentowego do 1,5% ze skutkiem od sierpnia 2023 roku.

Słowacja: Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (dynamika r/r)

Kredyty ogółem dla gospodarstw domowych, które przez ostatnie lata znajdowały się na ścieżce spowolnienia, przełamały ten trend w marcu 2021 roku. Roczne tempo wzrostu zwiększało się do połowy 2022 roku, kiedy przekroczyło 11%. Następnie wraz z podwyżkami stóp procentowych zaczęło systematycznie słabnąć, osiągając 4% na koniec 2023 roku. Rozwój portfela napędzany był głównie przez kredyty hipoteczne i pewne opóźnienie związane z czasem od ich udzielenia do uruchomienia. W I połowie 2022 roku wiele gospodarstw domowych przyspieszyło decyzję o ubieganiu się o finansowanie zakupu mieszkania lub domu albo o wcześniejsze zresetowanie okresu obowiązywania uzgodnionej stawki dla starszych kredytów. Po tym nastąpiło gwałtowne ograniczenie popytu, a rynek hipoteczny ustabilizował się na nowych, niższych poziomach pod koniec 2023 roku. Pomimo spadkowej tendencji cen nieruchomości mieszkalnych we wszystkich regionach kraju, która zaczęła się około połowy 2022 roku i trwała dalej w 2023 roku, dostępność mieszkań na Słowacji utrzymuje się na najgorszym poziomie od dekady. Natomiast kredyty konsumenckie przestały się kurczyć w II połowie 2022 roku i osiągnęły najwyższą dynamikę od wybuchu pandemii Covid-19, odzwierciedlając zwiększone zapotrzebowanie na finansowanie w związku z wyższą inflacją. Po poprawie odnotowywanej w latach poprzednich, udział kredytów zagrożonych w całkowitym wolumenie kredytów dla gospodarstw domowych w 2023 roku utrzymywał się na zasadniczo stabilnym poziomie około 1,8%. Zarówno w przypadku kredytów hipotecznych, jak i konsumenckich, wskaźniki osiągnęły historyczne minima. Popandemiczny wzrost wydatków konsumpcyjnych i późniejszy okres wysokiej inflacji zahamowały napływ nowych środków detalicznych. Dynamika depozytów gospodarstw domowych spadła z 10% obserwowanych w II kwartale 2021 roku do wielkości ujemnych. Trwający przez rok regres zakończył się w IV kwartale 2023 roku, przy wzroście o ponad 2% odnotowanym w grudniu.

Słowacja: Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (dynamika r/r)

Rozwój kredytów korporacyjnych w 2021 roku pozostawał przytłumiony. Ich wolumen znacząco odbił w trakcie 2022 roku, osiągając szczyt we wrześniu ze wzrostem o 13% rok do roku. W 2023 roku obserwowane było stałe spowolnienie dynamiki kredytów, powodowane głównie przez sektor przemysłowy i nieruchomości komercyjne, które spadły bardziej dotkliwie po znaczącym wzroście w roku poprzednim. W ujęciu wolumenowym, około 75% portfela kredytów korporacyjnych oprocentowane jest według stopy zmiennej, która w większości przypadków jest powiązana z stawką EURIBOR. Pozostałe pożyczki, stanowiące około jedną czwartą ekspozycji, oparte są na stałej stopie procentowej, aczkolwiek wiele z nich to umowy krótkoterminowe z pozostałym okresem zapadalności do jednego roku. Wskaźniki jakości aktywów nieznacznie się pogorszyły. Udział kredytów niepracujących w całkowitym wolumenie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych wzrósł do 2,8% na koniec 2023 roku z 2,4% w 2022 roku. Roczna dynamika depozytów korporacyjnych przyspieszyła z poziomu bliskiego zera w grudniu 2021 roku do ponad 20% w I kwartale 2023 roku ze względu na napływy środków pieniężnych i spadła poniżej 15% na koniec roku ze względu na efekt wysokiej bazy.

2.2. Otoczenie rynkowe i regulacyjne



Grupa mBanku jest aktywnym uczestnikiem, a w wielu przypadkach liderem zmian dokonywanych w oczekiwaniu oraz w reakcji na zdarzenia dokonujące się w jej otoczeniu, z uwzględnieniem regulacji i technologii. Pracownicy Grupy dążą do proaktywnego dostosowywania oferty i zasad działania do nowych wyzwań, z naciskiem na zapewnienie najwyższej jakości relacji z interesariuszami. Część wymagań stawianych wobec mBanku i spółek Grupy nie oddziałuje bezpośrednio na klientów, lecz wiąże się z istotnymi nakładami na dostosowania wewnętrznych procesów. Poniżej wskazaliśmy wybrane najważniejsze wydarzenia o istotnym wpływie na Grupę mBanku, które miały miejsce w 2023 roku oraz oczekiwane w najbliższych okresach. Wymogi kapitałowe oraz regulacje dotyczące standardów rachunkowości i sprawozdawczości zostały opisane w odpowiednich sekcjach raportu.

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-520/21

15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał wyrok w sprawie o wynagrodzenie za korzystanie z kapitału. Orzekł następująco: W kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności, oraz
- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Wyrok TSUE w sprawie C-645/22

12 października 2023 roku TSUE orzekł, że Artykuł 6 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie temu, by w sytuacji gdy sąd krajowy stwierdzi niemożność utrzymania umowy w mocy po usunięciu nieuczciwego warunku, a zainteresowany konsument wyraził wolę utrzymania tej umowy poprzez zmianę tego warunku, sąd ten mógł orzec w przedmiocie środków, jakie należy podjąć w celu przywrócenia rzeczywistej równowagi między prawami i obowiązkami stron tej umowy, bez uprzedniego zbadania skutków unieważnienia tej samej umowy w całości, i to nawet wówczas, gdy sąd ten ma możliwość zastąpienia rzeczonego warunku przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym lub przepisem mającym zastosowanie w przypadku porozumienia tych stron.

Wyrok TSUE w sprawie C-140/22

7 grudnia 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok rozstrzygający możliwość stosowania wykładni sądowej przepisów krajowych dotyczących umów zawierających nieuczciwy warunek, bez którego umowa nie może zostać wykonana wobec przestrzegania zasad skuteczności i równowagi. TSUE orzekł, że artykuł 6 ust. 1 i artykuł 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą wykonywanie praw, które konsument wywodzi z tej dyrektywy, jest uzależnione od złożenia przez tego konsumenta przed sądem określonego w pytaniach prejudycjalnych oświadczenia oraz stoją na przeszkodzie temu, aby rekompensata żądana przez konsumenta została pomniejszona o równowartość odsetek, które ta instytucja bankowa otrzymałaby, gdyby umowa pozostała w mocy.

Postanowienie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-756/22

11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie o sygnaturze akt C-756/22. Wskazał, że: „Artykuł 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że: w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego zawartej z konsumentem przez instytucję bankową za nieważną w całości ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwe warunki, bez których nie może ona dalej obowiązywać, stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja ta ma prawo żądać od tego konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wpłacony na poczet wykonania tej umowy oraz ustawowe odsetki za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty”.

Wyrok TSUE w sprawie o sygnaturze akt C-28/22

14 grudnia 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok, w którym wskazał, że niedopuszczalna jest sytuacja, w której przedawnienie roszczeń przedsiębiorcy zaczyna biec dopiero od dnia, w którym umowa stała się trwale nieskuteczna, natomiast przedawnienie roszczeń konsumenta rozpoczyna się z chwilą, gdy dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze postanowienia umownego powodującego nieważność.

Najważniejsze informacje na temat regulacji i orzecznictwa związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF znajdują się w nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Wyrok TSUE w sprawie C-326/22

12 października 2023 roku TSUE odpowiedział na pytanie prejudycjalne zadane przez sąd polski w sprawie kredytów konsumenckich. Wskazał, że konsument może wymagać od kredytodawcy wydania egzemplarza umowy oraz wszystkich informacji o spłacie kredytu, które nie zostały zawarte w samej umowie, lecz które są niezbędne do zweryfikowania, po pierwsze, wyliczenia kwoty należnej od kredytodawcy z tytułu obniżki całkowitego kosztu kredytu wynikającej z jego wcześniejszej spłaty, a po drugie, umożliwienia temu konsumentowi wytoczenia ewentualnego powództwa o zapłatę tej kwoty. Mając na względzie cel polegający na zapewnieniu wysokiego poziomu ochrony interesów konsumenta, konieczne jest, aby mógł on dysponować wszelkimi informacjami dotyczącymi kosztów kredytu w sposób umożliwiający mu określenie całkowitego zakresu tych kosztów. Wynika z tego, że to do kredytodawcy należy dostarczenie informacji niezbędnych do określenia kwoty obniżki całkowitego kosztu kredytu, do której konsument jest uprawniony.

Bezpieczny kredyt 2% oraz konto mieszkaniowe - Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe

1 lipca 2023 roku weszła w życie ustawa, która wprowadza między innymi „Bezpieczny kredyt 2%”, czyli kredyt zabezpieczony hipoteką, do którego rat przysługuje albo przysługiwała dopłata. Warunkiem udzielenia kredytu jest m.in. nieposiadanie przez klienta mieszkania, domu ani spółdzielczego prawa do lokalu lub domu oraz wiek klienta. Bezpieczny kredyt 2% mógł zostać udzielony do dnia 31 grudnia 2027 roku, lecz już 28 grudnia 2023 roku Bank Gospodarstwa Krajowego opublikował informację dotyczącą osiągnięcia ustawowych progów limitów dopłat w Bezpiecznym kredycie 2% i zakończeniu przyjmowania wniosków przez banki od 2 stycznia 2024 roku. Prawo do dopłat uzyskali kredytobiorcy, których wnioski złożone do 31 grudnia 2023 roku łącznie, zostały prawidłowo zarejestrowane przez banki kredytujące w systemie ewidencji dopłat do końca dnia 7 stycznia 2024 roku.

Bezpieczny kredyt 2% był przyznawany w celu pokrycia całości albo części wydatków służących zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcom bez wkładu własnego albo z wkładem własnym kredytobiorcy nie wyższym niż 200 tys. zł. Kredyt był udzielany w walucie polskiej i na okres co najmniej 15 lat w kwocie nie przekraczającej 500 tys. zł. Jeśli kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub ma co najmniej jedno dziecko, limit wyniósł 600 tys. zł. Obowiązywało również kryterium wieku 45 lat, a jeśli kredyt udzielano obojgu osobom prowadzącym gospodarstwo domowe, warunek wieku musiała spełnić przynajmniej jedna z nich.

Dopłata do rat będzie przysługiwała przez 10 lat. Kredyt będzie spłacany w formule stałych rat kapitałowych (malejących rat kapitałowo-odsetkowych). W okresie stosowania dopłat oprocentowanie kredytu, według wyjaśnień na stronie Ministerstwa Rozwoju i Technologii, wyniesie dla kredytobiorcy 2% powiększone o marżę, prowizję i inne opłaty bankowe (jeśli będą pobierane).

Ustawa wprowadza także specjalne konto oszczędnościowe. Systematyczne wpłaty (co najmniej 11 wpłat rocznie w kwocie co najmniej 500 zł) będą gwarantować dodatkową premię mieszkaniową z budżetu państwa. Premia będzie równa rocznemu wskaźnikowi inflacji albo wskaźnikowi zmiany wartości ceny 1 m kw. powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego. W każdym roku wybierany będzie wskaźnik korzystniejszy dla oszczędzającego. Oszczędności będą dodatkowo oprocentowane zgodnie z ofertą banku, przy czym odsetki będą zwolnione z podatku od zysków kapitałowych.

Nowelizacja Rekomendacji J Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości

24 marca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła nowelizację Rekomendacji J. Dotyczy ona dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości zawartych we własnych i międzybankowych bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Nowelizacja zawiera 10 Rekomendacji. Ma zastosowanie do wszystkich kredytów zabezpieczonych hipotecznie udzielonych od daty rozpoczęcia jej stosowania. Odnosi się m.in. do kwestii związanych z gromadzeniem i przetwarzaniem przez banki danych o rynku nieruchomości oraz do tworzenia i korzystania z baz danych.

Nowelizacja Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie

Komisja Nadzoru Finansowego 19 czerwca 2023 roku przyjęła nowelizację Rekomendacji S. Dotyczy ona dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Nowelizacja dotyczy banków uczestniczących w rządowym programie związanym z oferowaniem przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji dla kredytów hipotecznych bez wkładu własnego na zasadach określonych w ustawie o rodzinnym kredycie mieszkaniowym. Banki nie będą już zobowiązane do żądania wkładu własnego i niekredytowania pełnej wartości nieruchomości, która jest przedmiotem zabezpieczenia. Nowelizacja zawiera również postanowienia dotyczące sposobu badania zdolności kredytowej osób ubiegających się o udzielenie Bezpiecznego kredytu 2%. W nowych przepisach KNF przedstawiono również metodykę obliczania bufora stopy procentowej. Bufor uwzględnia zmiany poziomu stopy procentowej podczas pomiaru i oceny ryzyka związanego z kredytowymi ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie. Oprocentowanie może być zmienną lub okresowo stałą stopą procentową. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że banki i oddziały instytucji kredytowych dostosują swoją działalność do zmian Rekomendacji S do 1 lipca 2024 roku.

Ustawa z dnia 6 października 2022 roku o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie

Ustawa weszła w życie 18 maja 2023 roku. Istotnie obniża limity pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego. Koszty pozaodsetkowe niezależne od okresu kredytowania zostały obniżone z 25% do 10% całkowitej kwoty kredytu. Koszty pozaodsetkowe zależne od okresu kredytowania zostały obniżone z 30% do 10% całkowitej kwoty kredytu. Odrębnie określono wysokość pozaodsetkowych kosztów dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni - wynosić będzie maksymalnie 5% całkowitej kwoty kredytu. Ustawodawca istotnie obniżył limit pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w całym okresie kredytowania, ze 100% do 45% całkowitej kwoty kredytu. Zmiany dotyczące limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego weszły w życie 18 grudnia 2022 roku, przy czym nie znajdują zastosowania do umów zawartych przed tym dniem.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225 w sprawie umów o kredyt konsumencki

Dyrektywa ma zastosowanie do niektórych umów o kredyt (z wyłączeniem m.in. kredytów hipotecznych i kredytów, których kwota przekracza 100 000 euro). Ustanawia „wspólne ramy harmonizacji niektórych aspektów przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych państw członkowskich dotyczących umów o kredyt konsumencki”. Reguluje m.in. kwestie związane z informacjami udzielanymi przed zawarciem umowy (m.in. podawanymi w reklamach, odpowiednimi wyjaśnieniami), dopuszczeniem sprzedaży łącznej i zakazem sprzedaży związanej, brakiem domniemanej zgody konsumenta, obowiązkiem badania zdolności kredytowej konsumenta, formy i treści umowy o kredyt, prawem do odstąpienia od umowy, przedterminowej spłaty kredytu i zasadami obliczania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania. Dyrektywa została opublikowana w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 30 października 2023 roku. Uchyliła dyrektywę 2008/48/WE ze skutkiem od dnia 20 listopada 2026 roku. Państwa członkowskie mają obowiązek opublikowania do dnia 20 listopada 2025 roku przepisów niezbędnych do wykonania dyrektywy. Nowe przepisy będą stosowane od 20 listopada 2026 roku.

Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 roku o Systemie Informacji Finansowej

Ustawa określa zasady funkcjonowania Systemu Informacji Finansowej (SInF). Weszła w życie 10 lutego 2023 roku. Umożliwia szybkie i sprawne uzyskanie informacji o rachunkach prowadzonych dla osób i podmiotów powiązanych z poważną przestępczością. Podstawowym celem gromadzenia informacji o rachunkach jest zwalczanie prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Zgodnie z ustawą, bank jest zobowiązany do przekazywania do SInF informacji o rachunkach, umowach o przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz umowach o udostępnienie skrytki sejfowej. Informacje będą przetwarzane w SInF przez okres 5 lat od dnia zamknięcia rachunku albo zakończenia obowiązywania umowy.

Ustawa z dnia 26 maja 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości

Ustawa ma zwiększyć ochronę przed nadużyciami wynikającymi z „kradzieży danych jednoznacznie identyfikujących osobę fizyczną”, np. numeru PESEL. Jej celem jest ograniczenie zaciągania zobowiązań finansowych i majątkowych korzystając ze skradzionych danych. Zgodnie z nowym przepisami bank będzie miał obowiązek weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL zastrzeżenia numeru PESEL przed zawarciem z konsumentem niektórych umów oraz przed dokonaniem przez posiadacza rachunku bankowego w placówce wypłaty gotówkowej. Jeżeli w chwili zawarcia umowy numer PESEL konsumenta był zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, bank nie może domagać się zaspokojenia roszczenia z tytułu zawarcia umowy ani zbyć wierzytelności powstałej z tej umowy.

Stanowisko UKNF dotyczące prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta

W dniu 29 września 2023 roku opublikowano Stanowisko UKNF dotyczące prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta. Zawiera ono dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, związanych m.in. z czynnościami, jakie instytucje obowiążane, podlegające nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, powinny podjąć w odniesieniu do nawiązywania stosunków gospodarczych z nowymi klientami bez ich fizycznej obecności. Odnosi się również do korzystania z usług podmiotów trzecich zgodnie z przepisami prawa krajowego. Dobre praktyki są zdefiniowane też dla wdrażania polityk oraz procedur, systemu kontroli wewnętrznej i nadzoru wewnętrznego stosowanych w przypadku zdalnego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act –DORA)

Rozporządzenie DORA ustanawia jednolite wymogi dotyczące bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe podmiotów finansowych. Wymogi te pozwolą osiągnąć wysoki wspólny poziom operacyjnej odporności cyfrowej. Rozporządzenie DORA wyróżnia m.in. wymogi mające zastosowanie do podmiotów finansowych. Odnoszą się do:

- zarządzania ryzykiem związanym z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT);
- zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT właściwym organom;
- zgłaszania właściwym organom przez określone podmioty finansowe poważnych incydentów operacyjnych lub poważnych incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami;
- testowania operacyjnej odporności cyfrowej;
- wymiany informacji i danych wywiadowczych w związku z cyberzagrożeniami i lukami w tym obszarze;
- środków na rzecz należytego zarządzania przez podmioty finansowe ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.

Rozporządzenie DORA weszło w życie 16 stycznia 2023 roku. Jego adresaci muszą się dostosować do nowych wymogów do 17 stycznia 2025 roku.

Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw

Wybrane zmiany, które wprowadza ustawa, dotyczą ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach. Dodano w niej przepisy dotyczące nowej kategorii obligacji, czyli obligacji kapitałowych. W przypadku banków, kwalifikowane są one do kapitału regulacyjnego. Obligacje kapitałowe będą mogły być emitowane w celu ich zakwalifikowania do funduszy własnych, jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I albo Tier II, zgodnie z art. 52 lub art. 63 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Ustawa określa szczegółowo zakres danych i informacji zawartych w warunkach emisji obligacji kapitałowych, m.in. szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z określonym mechanizmem pokrycia strat w przypadku wystąpienia przewidzianego w warunkach emisji zdarzenia. Obligacje kapitałowe staną się wymagalne w przypadku ogłoszenia upadłości albo otwarcia likwidacji ich emitenta. Ustawa wprowadza instrument pokrycia niedoborów kapitałowych poprzez wsparcie dla instytucji, które wystąpią z wnioskiem do Skarbu Państwa o pomoc w osiągnięciu obowiązujących wymogów kapitałowych. Wówczas Skarb Państwa czasowo obejmie akcje lub obligacje takiej instytucji.

Ustawa wprowadza również zmiany do ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, regulując rozwiązania dotyczące umowy pożyczki podporządkowanej, zaciąganej w celu jej zakwalifikowania jako instrument dodatkowy Tier I. Zarząd banku będzie mógł umorzyć pożyczkę przez dokonanie odpisu trwałego albo odpisu tymczasowego obniżającego kwotę pożyczki podporządkowanej w całości albo w części w razie wystąpienia zdarzenia określonego w umowie. Roszczenie o spłatę pożyczki podporządkowanej stanie się wymagalne z chwilą ogłoszenia upadłości albo likwidacji banku. Ustawa weszła w życie 1 października 2023 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju

ESRS, czyli unijne standardy raportowania zagadnień zrównoważonego rozwoju, stanowią niezbędne uzupełnienie unijnej dyrektywy w sprawie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive, Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2022/2464 z 14 grudnia 2022). Rozporządzenie określa zasady selekcji wskaźników oraz sposobu ich raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju w podziale na obszar środowiskowy, społeczny i ładu korporacyjnego. Rozporządzenie będzie stosowane od 1 stycznia 2024 roku. Raportowanie w nowym formacie pozwoli na większą porównywalność informacji między spółkami, zapewni większą wiarygodność informacji dzięki obowiązkowi audytu publikowanych informacji, a także posłuży uczestnikom rynku w dogłębnej analizie aspektów ESG w ich działalności.

Rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2486 z 27 czerwca 2023 r. do Taksonomii do 4 pozostałych celów środowiskowych (Environmental Delegated Act)

21 listopada 2023 roku Komisja Europejska opublikowała rozporządzenie delegowane uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852. Ustanawia ono techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych. Rozporządzenie zmieniło również wzór publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej. Rozporządzenie wprowadza także poprawki do rozporządzenia delegowanego 2021/2178 do art. 8 Taksonomii w sprawie ujawniania informacji niefinansowych. Na przedsiębiorstwa finansowe nałożono obowiązek sprawozdania na temat kwalifikowalności do Taksonomii (Taxonomy-eligibility) swoich ekspozycji na nowo objęte działania w okresie przejściowym od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2025 roku oraz na temat zgodności z Taksonomią (Taxonomy-alignment) swoich ekspozycji od 1 stycznia 2026 roku. W czerwcu 2023 roku przyjęto również zmiany do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 do Taksonomii do 2 pierwszych celów środowiskowych (Climate Delegated Act). Rozszerzają one zakres działalności gospodarczej przyczyniającej się do łagodzenia i przystosowania do zmiany klimatu, głównie w sektorach produkcji i transportu.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2023/2631 z dnia 22 listopada 2023 roku w sprawie europejskich zielonych obligacji oraz opcjonalnego ujawniania informacji na temat obligacji wprowadzanych do obrotu jako zrównoważone środowiskowo i obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem

Rozporządzenie w sprawie zielonych obligacji zostało opublikowane 30 listopada 2023 roku w dzienniku urzędowym Unii Europejskiej. Weszło w życie 21 grudnia 2023 roku i zacznie obowiązywać od 21 grudnia 2024 roku, z zachowaniem 18-miesięcznego okresu przejściowego, który pozwoli zewnętrznym kontrolerom na prowadzenie ich usług po powiadomieniu o tym ESMA. Rozporządzenie udostępnia emitentom i inwestorom nowy standard zielonych obligacji, opartych o aktywa zgodne z Taksonomią UE. Standard ten będzie stanowił alternatywę dla powszechnie stosowanego obecnie na rynku standardu GBP (Green Bond Principles) ICMA (International Capital Market Association). Rozporządzenie wymaga między innymi zamieszczania w prospekcie emisyjnym informacji o zielonym lub zrównoważonym charakterze obligacji oraz przygotowania tzw. „factsheet” z podstawowymi parametrami emisji w ściśle określonej formie.

Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

16 sierpnia 2023 roku Sejm uchwalił ustawę o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku. Ustawa wprowadziła nowelizację 31 ustaw, i wprowadza zmiany m.in. w zakresie outsourcingu i podoutourcingu banków i firm inwestycyjnych, wdrożenia tzw. jednolitej licencji bankowej oraz metod ratingów wewnętrznych banków. Ustawa wprowadza również liczne zmiany dotyczące sposobu wykonywania działalności maklerskiej przez banki, dlatego trwają prace nad przygotowaniem nowego rozporządzenia wykonawczego do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w tym zakresie. Przepisy weszły w życie 29 września 2023 roku, z licznymi wyjątkami przewidzianymi w ustawie.

2.3. Pozycja rynkowa segmentów Grupy mBanku

Wskaźniki wyników ¹ : mBank vs sektor					
Marża odsetkowa netto 4,0% vs 3,4%			Zwrot na aktywach 0,01% vs 0,97%		
Koszty do dochodów 35,3% vs 46,8%			Zwrot na kapitale 0,2% vs 11,8%		
(z uwzględnieniem podatku bankowego)			Kredyty do depozytów 61,2% vs 70,2%		
Rodzaj działalności (# - pozycja rynkowa)	Udział w rynku				
	2019	2020	2021	2022	2023
Bankowość Korporacyjna					
Kredyty przedsiębiorstw	8,6%	8,5%	8,2%	8,1%	8,0%
Depozyty przedsiębiorstw	9,9%	9,4%	10,7%	10,8%	11,0%
Leasing	6,8%	7,6%	7,4%	6,8%	7,1%
Faktoring (#5 na rynku)	7,9%	8,2%	8,2%	7,8%	7,8%
Bankowość Detaliczna w Polsce					
Kredyty ogółem	7,0%	7,4%	7,9%	8,3%	7,9%
w tym hipoteczne	7,4%	7,9%	8,4%	8,8%	8,4%
niehipoteczne	6,5%	6,6%	7,1%	7,2%	7,0%
Depozyty	7,0%	7,8%	8,3%	8,8%	8,4%
Bankowość Detaliczna w Republice Czeskiej					
Kredyty ogółem	1,3%	1,6%	1,8%	1,7%	1,5%
w tym hipoteczne	1,4%	1,7%	1,9%	1,7%	1,5%
niehipoteczne	1,0%	1,2%	1,4%	1,7%	1,7%
Depozyty	1,6%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Bankowość Detaliczna na Słowacji					
Kredyty ogółem	0,7%	1,0%	1,4%	1,3%	1,2%
w tym hipoteczne	0,7%	1,1%	1,3%	1,1%	1,0%
niehipoteczne	0,8%	1,0%	1,6%	2,1%	2,6%
Depozyty	1,9%	2,1%	2,2%	2,3%	2,2%
Bankowość Inwestycyjna					
Rynki finansowe					
Bony i obligacje skarbowe	11,3%	10,6%	11,0%	9,6%	11,9%
IRS/FRA	14,3%	20,7%	19,9%	14,3%	13,6%
Działalność maklerska					
obroty akcjami (#9 na rynku)	3,4%	5,3%	5,0%	4,0%	4,4%
kontrakty terminowe (#1 na rynku)	13,0%	17,6%	27,7%	18,6%	23,4%
opcje (#10 na rynku)	9,4%	4,4%	3,1%	1,7%	1,2%

Źródło: NBP, GPW, Česká národní banka (ČNB), Národná banka Slovenska (NBS), Fitch Polska, Polski Związek Faktorów, Związek Polskiego Leasingu, informacje prasowe oraz obliczenia własne na podstawie danych mBanku.

¹ Kalkulacja wskaźników dla Grupy mBanku została wyjaśniona w rozdziale 4. „Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2023 roku”, za wyjątkiem Marży odsetkowej netto, której wyliczenie zostało dostosowane do konwencji stosowanej przy danych sektora (wynik odsetkowy netto podzielony przez średni stan aktywów razem). Poniżej przedstawione zostały definicje wskaźników dla sektora. Zgodnie z metodologią KNF, całkowite przychody są pomniejszane o część kosztów ryzyka prawnego przypisaną do aktywnego portfela walutowych kredytów hipotecznych, co negatywnie wpływa na wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) sektora.

Dane sektora według stanu na 31 grudnia 2023 roku (udostępnione 15 lutego 2024 roku). Wartości wskaźników dla sektora wyliczone na podstawie danych miesięcznych sektora bankowego publikowanych przez KNF (sektor bankowy wraz z oddziałami zagranicznymi).

Marża odsetkowa netto: wynik odsetkowy podzielony przez średni stan aktywów (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiąca).

Koszty do dochodów (z uwzględnieniem podatku bankowego): koszty ogółem (suma kosztów działania banku i amortyzacji) podzielone przez całkowite przychody operacyjne netto.

Zwrot na aktywach: zysk roku bieżącego podzielony przez średni stan aktywów (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiąca).

Zwrot na kapitale: zysk roku bieżącego podzielony przez średni stan kapitału własnego razem (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiąca).

Kredyty do depozytów: suma kredytów i zaliczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, pozostałych należności/kredytów i zaliczek wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz pozostałych należności/kredytów i zaliczek wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZIS podzielona przez wartość depozytów na koniec okresu.

2.4. Perspektywy dla sektora bankowego i mBanku w 2024 roku

Jaki będzie rok 2024 w gospodarce polskiej?

Wskaźniki makroekonomiczne	2022	2023	2024P
Wzrost PKB (r/r)	4,9%	0,2%	3,5%
Popyt krajowy (r/r)	5,5%	-4,1%	5,5%
Konsumpcja prywatna (r/r)	3,0%	-1,0%	4,6%
Inwestycje (r/r)	4,6%	8,0%	4,1%
Inflacja (eop)	16,6%	6,1%	7,9%
Stopa bazowa NBP (eop)	6,75%	5,75%	5,75%
CHF/PLN (eop)	4,73	4,68	4,47
EUR/PLN (eop)	4,69	4,34	4,20

Źródło: Szacunki mBanku z dnia 1 lutego 2024 roku. r/r – rok do roku, eop – (ang. end of period) – na koniec okresu.

Perspektywa gospodarcza na 2024 rok wygląda dość optymistycznie. Oczekiwane jest przyspieszenie wzrostu PKB do 3,5%, które będzie napędzane przede wszystkim przez spożycie prywatne. Odporny rynek pracy, mocna podwyżka płacy minimalnej, transfery fiskalne oraz dobre nastroje konsumentów powinny wspierać wzrost konsumpcji prywatnej o 4,6%. Perspektywa inwestycji wygląda nieco słabiej z uwagi na hamowanie inwestycji sektora publicznego (efekt kalendarza wyborczego oraz obniżenia depozytów sektora samorządowego). Jednocześnie, nakłady sektora prywatnego powinny radzić sobie przyzwoicie, czemu sprzyjać może transformacja energetyczna. Ścieżka inflacji w 2024 roku może przyjąć U-kształtną formę. Pierwsza połowa roku powinna upłynąć z coraz niższą inflacją, zaś w drugiej połowie roku oczekiwane jest jej odbicie (efekt znoszenia tarcz antyinflacyjnych oraz odbicia aktywności gospodarczej). W efekcie 2024 rok może się skończyć z inflacją wyższą niż na koniec poprzedniego roku. W środowisku uporczywości inflacji, także bazowej, oczekuje się utrzymania stóp procentowych przez NBP na obecnym poziomie. Przy obniżkach stóp procentowych za granicą oraz stabilizacji stóp w Polsce, złoty może kontynuować umiarkowaną aprecjację.

Sektor bankowy i agregaty monetarne

Sektor bankowy – agregaty monetarne	2022	2023	2024P
Kredyty przedsiębiorstw	9,6%	-0,7%	3,0%
Kredyty hipoteczne	-3,2%	-3,6%	-0,4%
Kredyty niehipoteczne	-5,1%	3,0%	6,7%
Depozyty przedsiębiorstw	11,6%	8,8%	7,3%
Depozyty gospodarstw domowych	3,3%	11,3%	4,6%

Źródło: Szacunki mBanku z dnia 1 lutego 2024 roku.

W 2023 roku doświadczyliśmy kontynuacji hamowania akcji kredytowej w przypadku kredytów hipotecznych. Jednocześnie, lepiej radziły sobie pozostałe kredyty, w tym w sektorze przedsiębiorstw. W trakcie roku nastąpiła odbudowa kapitałów własnych sektora bankowego, czemu sprzyjały niższe stopy procentowe papierów skarbowych. Czynnikiem sprzyjającym dochodowości sektora w 2024 roku może być wzrost popytu na kredyt w wyniku potencjalnego, nowego programu dopłat rządowych do kredytów hipotecznych. Czynnikiem ryzyka jest z kolei ewentualna forma wakacji kredytowych, choć nie powinna być ona tak kosztowna jak poprzednia wersja programu.

Perspektywy dla mBanku

Wynik odsetkowy i marża

(lekko negatywny)



- Stopy procentowe w scenariuszu bazowym pozostaną stabilne, jednak RPP może zareagować obniżkami w pewnych warunkach
- Potencjał do poprawy marży wynikający z optymalizacji cenowej depozytów wydaje się wyczerpany
- Odbijające wolumeny kredytowe wesprą przychody odsetkowe

Wynik prowizyjny

(lekko pozytywny)



- Wzrost bazy klientów i transakcyjności może zostać zniwelowany przez mniejszą zmienność na rynku i rosnące koszty prowizyjne
- Dostosowania w tabeli opłat i prowizji zostały ogłoszone

Koszty ogółem

(lekko negatywny)



- Widoczna presja płacowa i inflacja oddziałują na koszty operacyjne
- Rosnąca amortyzacja wiedziona inwestycjami w przyszły wzrost
- Nadal niskie składki na system gwarantowania depozytów

Odpisy na kredyty

(lekko negatywny)



- Złożone otoczenie makroekonomiczne i sytuacja geopolityczna mogą wpłynąć na sytuację finansową kredytobiorców
- Ogólna jakość aktywów nie powinna ulec istotnemu pogorszeniu dzięki ostrożnemu podejściu do udzielania kredytów, chyba że zmaterializują się bardziej negatywne scenariusze rynkowe

3. Strategia Grupy mBanku

3.1. Od ikony mobilności, do ikony możliwości – strategia na lata 2021-2025

W 2023 roku kontynuowaliśmy realizację **Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025** zatytułowanej „**Od ikony mobilności, do ikony możliwości**”, przyjętej przez zarząd i zatwierdzonej przez radę nadzorczą jesienią 2021 roku. Ma ona na celu wykorzystanie naszych obecnych przewag konkurencyjnych, skuteczne dostosowanie się do nowego otoczenia i zaradzenie słabościom. W rezultacie ma zapewnić, że bank nadal będzie plasował się wśród wiodących instytucji finansowych w Polsce i jednocześnie osiągnie lepszą wycenę rynkową.

Definiując aspiracje i cele dla Grupy mBanku zawarte w strategii na lata 2021-2025, wzięliśmy pod uwagę przewidywane perspektywy gospodarcze i rynkowe, wymogi regulacyjne, postęp technologiczny, ewolucję zachowań konsumentów, lokalne ograniczenia i uwarunkowania wewnętrzne. W obliczu szybkich zmian w większości tych wymiarów na przestrzeni ostatnich 2 lat oraz bezprecedensowych wydarzeń mających wpływ na działalność Grupy mBanku (niespotykane zacieśnienie polityki pieniężnej, niespodziewane interwencje rządowe, coraz bardziej negatywna linia orzecznicza w sporach frankowych), dokonano kompleksowego przeglądu strategii w połowie horyzontu jej realizacji. W rezultacie, Zarząd stwierdził, że modyfikacje głównych kierunków rozwoju i kluczowych elementów dotychczasowej strategii nie są potrzebne i podtrzymuje je jako obowiązujące, ale zdecydował o dostosowaniu wybranych celów i miar w odpowiedzi na zmienione otoczenie operacyjne.

Na coraz bardziej konkurencyjnym rynku, atakowanym przez nowych graczy, fintechy i internetowych gigantów, wierzymy, że możemy dalej budować naszą przewagę wokół fundamentalnych wartości bankowych, takich jak **stabilność, bezpieczeństwo i poufność**. Nieregulowanym lub słabo regulowanym podmiotom trudno jest je sobie przywłaszczyć. Nasi klienci powinni mieć silne przekonanie, że mogą ufać naszym usługom, ponieważ przestrzegamy znacznie bardziej wymagających zasad i standardów.

Nasza misja to:

"Wygodny, bezpieczny, z myślą o twojej przyszłości... mBank - więcej niż mobilny bank."

W strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025, skupiamy się na **5 obszarach**:

- **Bankowość detaliczna:** Naszą aspiracją jest stać się wiodącą bankowością detaliczną zintegrowaną z cyklem życia klienta. Udany wzrost organiczny będzie dalej zasilany przez ciągłą akwizycję nowych (przede wszystkim młodych) klientów i dojrzewanie obecnych. Organizujemy się wokół segmentów demograficznych, aby rozwinąć kompletną ofertę i propozycję wartości precyzyjnie zaspokajające potrzeby pojawiające się w różnych fazach życia klienta. Skupimy się na narzędziach zarządzania finansami osobistymi, kompleksowej ofercie inwestycyjnej (przez własne nowo utworzone TFI), kredytach hipotecznych kierowanych do klientów transakcyjnych mBanku (dzięki udoskonalonemu procesowi ich udzielania) oraz usługach pozabankowych. Wraz ze wzmocnieniem podejścia mobile-first, projektujemy kanały kontaktu mBanku z nastawieniem na zdalny dostęp i cyfrową sprzedaż. Będziemy wspierać przedsiębiorców i małe firmy przez dostarczanie im dostosowanej do branży wiedzy i zintegrowaną platformę do zarządzania różnymi zadaniami związanymi z prowadzoną działalnością.
- **E-commerce:** Mając silną pozycję wyjściową na rynku e-commerce w Polsce i ponadprzeciętne rozwiązania transakcyjne, aspirujemy do bycia preferowanym bankiem dla internetowych sprzedawców i sklepów, jak również ulubioną platformą dla klientów kupujących w sieci. Dostrzegamy szansę wzrostu w dalszym wzmacnianiu naszej oferty i uzupełnianiu jej o nowe elementy. Chcemy, aby nasz integrator płatności Paynow zyskał znaczący udział w procesowaniu wolumenów transakcyjnych. Poszerzymy także zakres usług dodatkowych i udostępnimy dopasowane finansowanie, aby zwiększyć znaczenie relacji z mBankiem i stać się dla sprzedawców partnerem w głównych obszarach ich działalności w e-commerce.

- **Bankowość korporacyjna:** Rozwijamy działalność w segmencie bankowości korporacyjnej, dbając o dochodowość relacji i optymalizując ekspozycje w kierunku wyższej rentowności. Będziemy nawiązywać, rozszerzać i zacieśniać współpracę z przedsiębiorstwami z perspektywicznych branż i szybko rosnących sektorów gospodarki, które są zgodne z naszą agendą ESG. Zwiększamy naszą koncentrację na segmencie MSP, aby zyskać na jego postępującej migracji do e-commerce. Aby jeszcze poprawić satysfakcję klientów i wewnętrzną efektywność, dostarczymy najlepsze, całościowe doświadczenie w bankowości cyfrowej dla korporacji w Polsce. Przeprojektujemy nasz proces kredytowy, aby wspierał wzrost biznesu oraz zapewniał bezpieczny poziom kosztów ryzyka. Równolegle, zamierzamy wzmacniać przywiązanie klientów poprzez dodatkowe usługi oparte na wiedzy, wsparcie pierwszorzędnych doradców i głęboką znajomość specyfiki poszczególnych branż.
- **Technologia, bezpieczeństwo i dane:** Naszym głównym celem jest zapewnianie wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa serwisów mBanku oraz rozwiązań dla klientów. Dzięki gotowości na rozwiązania chmurowe, będziemy dążyć do utrzymania technologicznej przewagi mBanku w sektorze finansowym. Pozwoli nam to także wzmocnić elastyczność, podnieść innowacyjność aplikacji biznesowych, skrócić czas wprowadzania produktu na rynek i zwiększyć skalowalność używanej technologii. Ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony cyberbezpieczeństwa i zapewnienie poufności danych pozostanie naszym stałym priorytetem. Dążymy do oferowania najwyższej możliwej ochrony naszej aplikacji mobilnej oraz najbezpieczniejszego i przyjaznego klientom procesu weryfikacji tożsamości we wszystkich kanałach cyfrowych. Zastosujemy sztuczną inteligencję i analitykę danych, aby wesprzeć tworzenie innowacyjnych produktów i lepszą ocenę ryzyka, jak również podnieść efektywność systemów wewnętrznych i przepływu pracy.
- **Pracownicy i kultura organizacyjna:** Tworzymy kulturę, w której współpraca opiera się na zaufaniu i dobrych intencjach. Dzięki temu dostarczamy ludziom bezpieczną przestrzeń do eksperymentowania, bicia innowacyjnym i podejmowania śmiałych decyzji. Chcemy zapewnić najlepsze w swojej klasie środowisko pracy hybrydowej. Menadżerowie mBanku będą doskonalić praktyczne umiejętności w kierowaniu rozproszonymi zespołami, a nasi pracownicy będą korzystać z nowej technologii komunikacji i współpracy. Uczynimy zdolności ludzi przewagą konkurencyjną dla organizacji, przez podejście oparte na mocnych stronach, które pozwoli wykorzystać indywidualne talenty i skupi się na kluczowych umiejętnościach przyszłości potrzebnych organizacji do odniesienia sukcesu. Zmodyfikujemy system wynagradzania, aby stał się atrakcyjny z perspektywy pracownika i wspierał cele organizacji.

Jako integralną część działalności Grupy mBanku, wdramy naszą **strategię ESG**, która została zaktualizowana w IV kw. 2023 roku. Chcemy pozostać liderem zrównoważonej bankowości w Polsce. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo, kondycję finansową klientów i zgodność z deklarowanymi wartościami ESG. Zamierzamy ograniczać emisję gazów cieplarnianych generowanych zarówno bezpośrednio przez nas samych, jak i przez portfel kredytowy, który finansujemy. Naszym celem jest osiągnięcie net zero w działalności własnej (zakres 1 i 2) do 2040 roku. Wykorzystamy metody Science Based Targets initiative do wyznaczenia celów dekarbonizacyjnych i przekształcenia naszych ekspozycji kredytowych, aby osiągnęły net zero (zakres 3) do 2050 roku. Zachęcamy naszych klientów do korzystania z produktów i usług, które promują zrównoważony rozwój i wspierają transformację energetyczną. Dzięki włączeniu standardów ESG do naszych procesów biznesowych i ryzyka, będziemy prowadzić odpowiedzialną sprzedaż, której towarzyszy jasna i precyzyjna komunikacja, transparentnie przedstawiać ryzyka związane z określonymi produktami finansowymi i kontynuować kampanie edukacyjne o bezpiecznym bankowaniu w sieci i ochronie danych osobowych. Dzięki rozwojowi specjalnych funkcjonalności do zarządzania finansami osobistymi (PFM), wspieramy zdrowie finansowe klientów mBanku. Chcemy tworzyć ukierunkowane na ESG środowisko pracy i zapewniać równość płci. Różnorodność i inkluzywność odgrywają ważną rolę w sposobie zarządzania naszą firmą. Chcemy budować wiarygodne relacje i wzmacniać zaufanie naszych interesariuszy, działając transparentnie i przykładając wagę do wysokiej jakości ujawnień w zakresie ESG.

3.2. Wizja Grupy mBanku, filary strategii i główne kierunki rozwoju

Bazując na swoich zaawansowanych rozwiązaniach transakcyjnych oraz doświadczeniu w zakresie finansowania i obsługi pewnych segmentów rynku, mBank nadal będzie pozyskiwać klientów indywidualnych i korporacyjnych, poszukujących najłatwiejszych sposobów przekazywania, zarządzania i inwestowania swoich pieniędzy, a także zaspokajać ich potrzeby płynnościowe. Aspirujemy, aby być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów, ale także miejscem, w którym będą koncentrować wszystkie swoje działania związane z finansami.

Przyszłość mBanku kotwiczymy na następujących fundamentach:

- rozumienie potrzeb klientów na przestrzeni cyklu życia oraz adekwatne kalibrowanie produktów, aby wspierać ich w efektywny sposób
- pomoc klientom w utrzymaniu porządku w finansach poprzez udostępnienie zaawansowanych rozwiązań zarządzania nimi
- mobilny dostęp jako podstawowy kanał interakcji z klientem
- bezpieczeństwo płatności i aktywów klienta powierzonych mBankowi
- tajemnica bankowa i twarda obietnica ochrony informacji i danych osobowych klienta oraz profilu finansowego jego działalności
- zapewnianie naszym klientom najlepszych doświadczeń w świecie e-commerce
- realizacja agendy ESG, skoncentrowanej na naszej odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo i kondycję finansową naszych klientów.

Kluczowe inicjatywy i działania biznesowe, które zamierzamy podjąć i realizować w horyzoncie tej strategii zgrupowaliśmy w 5 bloków strategicznych:

1. Wiodąca bankowość detaliczna zintegrowana z cyklem życia klienta

Chcemy być partnerem dla naszych klientów na całe, nawet stoletnie, życie. Dla przedsiębiorców i właścicieli małych firm chcemy pełnić rolę centrum zarządzania biznesem. Dlatego nasze wysiłki koncentrujemy na gruntownym i precyzyjnym zrozumieniu potrzeb klientów oraz ich zmieniających się preferencji i zachowań. Taka dogłębna wiedza umożliwi nam dostarczanie holistycznej i dobrze skalibrowanej propozycji wartości, obejmującej nie tylko produkty bankowe, ale również usługi dodatkowe, w celu zwiększenia intensywności korzystania z oferty mBanku i wzmocnienia relacji. Miarą naszego sukcesu w najbliższych latach będzie dynamiczna akwizycja klientów, ze szczególnym ukierunkowaniem na segment młodych. Ochroni to obecny, wyjątkowy profil demograficzny naszej bazy, który pozostanie kluczowym czynnikiem wspierającym dalszy wzrost mBanku.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2023 roku obejmowały:

- **wzrost organiczny dzięki ciągłej akwizycji nowych (głównie młodych) klientów i towarzyszenie im na przestrzeni całego cyklu życia, oferując precyzyjnie dopasowaną propozycję wartości.** Aby wspierać korzystną strukturę demograficzną mBanku i utrzymać założoną trajektorię otwarcia nowych rachunków, prowadziliśmy specjalne kampanie w kanałach cyfrowych, w tym działalność marketingową skierowaną do klientów młodych w wieku 18-24 lata. Wykorzystaliśmy ofertę opasek płatniczych i preferencyjne oprocentowanie środków zgromadzonych na koncie Junior, aby przyciągnąć dzieci (do 13 roku życia) oraz wysyłaliśmy bezpośrednią komunikację do rodziców. Nasze wysiłki skupiały się także na wzmocnieniu obecności mBanku na listach najlepszych biznesowych rachunków bankowych dla przedsiębiorców i małych firm. Z zamiarem zwiększenia retencji, kontynuowaliśmy docenianie dotychczasowych klientów za ich długi staż z mBankiem i uruchomiliśmy program lojalnościowy „strefa korzyści”.
- **stworzenie kompleksowej oferty inwestycyjnej, dopasowanej do potrzeb każdego segmentu klientów, aby wspierać długofalowe pomnażanie ich majątku i wykorzystać potencjał dochodowy.** Biorąc pod uwagę niekorzystną sytuację rynkową, która przełożyła się na spadek aktywów pod zarządzaniem w 2022 roku, zrewidowaliśmy w dół pierwotny cel określony w strategii i przesunęliśmy naszą koncentrację na wzrost liczby klientów regularnie inwestujących, głównie w segmencie masowym. Chcemy budować świadomość inwestycyjną Polaków. W ramach działań mBanku, mających na celu popularyzację inwestycji, przeprowadziliśmy kampanię promującą specjalne rozwiązania przygotowujące na emeryturę, w szczególności fundusze cyklu życia, które automatycznie dopasowują się w czasie. Po uzyskaniu w październiku 2022 roku licencji od Komisji Nadzoru Finansowego, towarzystwo funduszy inwestycyjnych mBanku (mTFI) rozpoczęło działalność operacyjną od początku 2023 roku.

- **pomoc klientom w mądrym zarządzaniu obecnymi i przyszłymi finansami, zapewniając ustrukturyzowane informacje o wpływach, wydatkach i majątku.** Rozwój funkcjonalności menadżera finansów (PFM) jest wieloetapowym procesem zaplanowanym do 2025 roku. Wprowadzenie ich do aplikacji mobilnej mBanku i pozycjonowanie w centrum naszej propozycji wartości pomogło zwiększyć liczbę aktywnych użytkowników, którzy w ten sposób zyskali możliwość lepszego planowania i monitorowania osobistego budżetu. Oprócz pogłębionej analizy historii transakcji wraz z ich szczegółową kategoryzacją, dostępnej w odpowiedniej zakładce, kluczowe informacje o wydatkach zostały pokazane w formie widżetów na ekranie startowym.
- **zwiększenie zakresu cyfrowej sprzedaży i obsługi, umożliwiając łatwą realizację wszystkich potrzeb w bankowości mobilnej, przy wsparciu najwyższej klasy contact center w razie konieczności.** Rozszerzyliśmy wykorzystanie mojeID dla większej wygody potwierdzania tożsamości w usługach zdalnych. Pracujemy nad usprawnieniem procesu mobilnego otwierania rachunku, aby miał on coraz większy udział w akwizycji nowych klientów. Dzięki integracji z IDENTT i PWPW, wdrożyliśmy odczyt i ocenę dokumentów oraz automatyzację badania żywotności. Nasi doradcy w placówkach i pracownicy w contact center asystują klientom i wspierają ich w korzystaniu z samoobsługi przez kanały cyfrowe.
- **rozszerzanie ekosystemu usług pozabankowych w celu wzmocnienia intensywności relacji z klientem, oferując mu dodatkową wygodę i funkcjonalność.** Stworzyliśmy specjalną zakładkę, która skupia w jednym miejscu wszystkie usługi dodatkowe dostępne przez mBank. Zapewnia bezpośredni dostęp do kategorii „transport” z biletami parkingowymi (dzięki współpracy ze SkyCash), e-administracji i wniosków o skorzystanie z programów socjalnych, a także umożliwia klientom aktywację CyberRescue i zakup podpisu kwalifikowanego mSzafr. Stosowaliśmy także promocje, aby zachęcić do produktów ubezpieczeniowych (polisy podróżne, zdrowotne, na nieruchomości, komunikacyjne) w naszej aplikacji mobilnej oraz bankowości internetowej. Zakres usług dodanych będzie dalej poszerzany, aby zaspokoić najczęstsze potrzeby klientów.

2. Bank pierwszego wyboru dla uczestników rynku e-commerce

W ostatnich latach rynek e-commerce w Polsce rozwija się bardzo dynamicznie. Szczególnie silną ekspansję odnotował w okresie pandemii Covid-19, osiągając w 2020 roku wzrost o 30-40% w porównaniu do 2019 roku. Przewiduje się kontynuację tego trendu w nadchodzących latach. Zakładamy, że zmiany w preferencjach i zachowaniach konsumentów zmuszą niemal wszystkie działalności biznesowe do coraz szerszego oferowania swoich produktów i usług online. Wejście w branżę e-commerce jest dla banków jednym ze sposobów na dywersyfikację struktury przychodów i zbudowanie nowego ich strumienia, który nie jest oparty na produktach finansowych. Przy około 25% wszystkich lokalnych transakcji e-commerce dokonywanych przez klientów mBanku, bazie aktywnej w kanałach cyfrowych (w tym ponad 3,1 mln użytkowników aplikacji mobilnej) i już szerokiej rozpoznawalności naszej oferty zakupowej w postaci mOkazji (2,7 mln klientów z wyrażoną zgodą marketingową), mamy unikalną pozycję, aby odnieść sukces na tym rynku.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2023 roku obejmowały:

- **rozwój Paynow, aby stał się znaczącym graczem w płatnościach internetowych, wykorzystując pozycję mBanku na polskim rynku e-commerce.** Ścieżka organicznego wzrostu naszej bramki opiera się na skalowalności i efektywności kosztowej rozwiązania (dzięki architekturze chmurowej) oraz doskonałych możliwościach procesowania płatności (najszybsze równoczesne przetwarzanie dużej liczby transakcji). Łatwa integracja ze sklepem internetowym sprzedawcy oraz poszerzanie oferty o kolejne usługi, jak mechanizmy wspierające konwersję koszyka czy automatyzacja marketingu podnosząca skuteczność kampanii handlowych kierowanych do klientów, sprzyjają wysokiej dynamice akwizycji nowych użytkowników i wolumenów.
- **dostarczanie usług dodanych przeznaczonych dla sprzedawców internetowych, w celu zwiększenia znaczenia relacji z mBankiem poprzez partnerstwo w ich głównych obszarach działalności e-commerce.** Oferujemy pakiet narzędzi na start, jak opcja uruchomienia e-sklepu ze Sky-Shop, korzystając z gotowych szablonów i wsparcia technicznego ekspertów, czy mOrganizer do obsługi faktur, przydatny zwłaszcza na późniejszych etapach rozwoju biznesu, a także bezpłatną infolinię ze wsparciem księgowym. Promujemy także specjalne webinary, artykuły i blog dla firm wkraczających na rynek e-commerce i już działających w Internecie.

- **opracowanie koncepcji przekształcenia istniejącej platformy mOkazje w bardziej nowoczesny marketplace, zapewniający najlepsze cyfrowe doświadczenia zakupowe zarówno klientom mBanku, jak i sprzedawcom z segmentu MŚP.** Wspólnie ze strategicznym partnerem, planujemy uruchomić pełnowymiarową platformę e-commerce, dostępną poprzez naszą aplikację mobilną. Zaoferujemy wybór wysokiej jakości produktów od starannie dobieranych sprzedawców, wygodny proces zakupowy i natychmiastowe płatności online.

3. Najlepsza cyfrowa bankowość korporacyjna dla firm z potencjałem

Aspiracją mBanku jest świadczenie najlepszych usług bankowości korporacyjnej w Polsce. Ma nas wyróżniać profesjonalizm, fachowość, jakość obsługi oraz spersonalizowana i przejrzysta oferta, uwzględniająca potrzeby poszczególnych segmentów klientów. Będą to potwierdzać benchmarki branżowe i wysoki wskaźnik NPS (net promoter score). Jednocześnie, obszar korporacyjny mBanku kontynuuje swoją cyfrową transformację. Przenosząc ofertę i wszystkie procesy posprzedażowe do kanałów cyfrowych, zwiększamy zakres produktów dostępnych za pośrednictwem wirtualnego oddziału zintegrowanego z systemem mBank CompanyNet. Wygodna zdalna komunikacja powinna podnieść wskaźnik satysfakcji ze współpracy z mBankiem. Intensywnie promujemy samoobsługę wśród naszych klientów. Jednakże, w razie potrzeby nadal dostępne będzie wsparcie doradcy, które pozostaje kluczowe dla wzmocnienia relacji.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2023 roku obejmowały:

- **nawiązywanie, rozwijanie i intensyfikowanie współpracy z firmami z perspektywicznych branż i najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki oraz kontynuację wsparcia transformacji energetycznej.** Dzięki wprowadzeniu specjalnych polityk dotyczących finansowania i odpowiedniemu kształtowaniu limitów, coraz silniej angażujemy się w: odnawialne źródła energii (OZE), e-commerce i działalność go wspierającą, rozwiązania automatyzacji i cyfryzacji, nowoczesne technologie i cyfrową rozrywkę oraz ochronę zdrowia i przemysł farmaceutyczny, w celu zwiększania ich udziału w portfelu mBanku.
- **wsparcie wzrostu segmentu MŚP w Polsce i korzystanie z jego coraz szerszej obecności w e-commerce i wyższej rentowności.** Dopasowany, cyfrowy model obsługi, sprawność operacyjna, produkty z predefiniowanym limitem i działania ukierunkowane na zwiększenie sprzedaży krzyżowej (lepszy cross-sell) stanowią kluczowe czynniki sukcesu w segmencie K3. Jednak, warunki rynkowe, zaostrożona polityka kredytowa i zmiany w procesach compliance utrudniały osiągnięcie założonych dynamik w obszarze akwizycji klientów i wolumenów kredytowych w 2023 roku.
- **zapewnienie najlepszej w Polsce kompleksowej obsługi bankowej korporacji przez kanały cyfrowe.** Użytkownicy otrzymali ulepszone funkcjonalności w mBank CompanyMobile, w tym wprowadzony w aplikacji nowy moduł wymiany walut, pozwalający klientom na szybsze zatwierdzanie transakcji jednym kliknięciem. Te modyfikacje wspierały stałe zwiększanie poziomu penetracji bankowości mobilnej, który przekroczył już poziom docelowy pierwotnie określony w strategii na 2025 rok. Równolegle usprawniamy proces cyfrowego „onboardingu”, m.in. poprzez automatyzację kolejnych jego kroków i dodawanie dalszych form prawnych podmiotów, aby stał się on dominującą formą otwierania nowych rachunków. Poszerzyliśmy również zakres metod potwierdzania tożsamości w mBank CompanyNet i wdrożyliśmy biometryczną weryfikację. Klienci zyskali opcję autoryzacji w systemie z wykorzystaniem e-dowodu lub paszportu z ponad 90 krajów zarejestrowanych w Katalogu Kluczy Publicznych ICAO.
- **przeprojektowanie procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych, aby był bardziej przewidywalny, lepiej wspierał rozwój biznesu oraz zapewniał bezpieczny i adekwatny poziom kosztów ryzyka.** Po wdrożeniu w 2022 roku nowego modelu organizacyjnego i operacyjnego dla jednostek uczestniczących w procesie, porządkującego podział zadań i centralizującego pewne funkcje, jak przygotowywanie dokumentacji kredytowej, kontynuowaliśmy prace nad uproszczeniem i standaryzacją wymaganych od firm informacji oraz katalogu zabezpieczeń. Aplikacja eWniosek została zintegrowana z systemem CRM, pozwalając na automatyczne przesyłanie danych. Dodaliśmy kolejne typy wzorów kontraktów do generatora umów kredytowych. Monitoring ekspozycji jest wspierany przez rosnącą liczbę wprowadzanych sygnałów wczesnego ostrzegania.

- **rozwój rentownego biznesu w obszarze bankowości korporacyjnej, dbając o efektywność kapitałową i kosztową (na poziomie linii biznesowej i indywidualnych relacji z klientami).** Kontynuowaliśmy selektywne podejście wobec nowych zaangażowań, które jest ściśle oparte na analizie ich dochodowości. Firmy, dla których założony próg AROR (relacja skorygowanych przychodów do aktywów ważonych ryzykiem) nie jest spełniony, podlegają specjalnym ramom decyzyjnym. Równocześnie, centralizacja procesów wewnętrznych, rozwój kanałów zdalnych oraz digitalizacja oferty zwiększają produktywność zatrudnienia.

4. Technologia, bezpieczeństwo i dane jako źródło przewagi

Historycznie, mBank osiągnął sukces dzięki zaawansowaniu technologicznemu, którego odzwierciedleniem były innowacyjne usługi (aplikacje mobilne, pierwszy na polskim rynku centralny system bankowy dostępny 24/7) i produkty. Teraz, gdy większość instytucji w sektorze finansowym aspiruje do tytułu lidera technologicznego, w mBanku chcemy być zawsze o kilka kroków przed konkurencją i zapewniać, aby wszystkie elementy umożliwiające innowacyjność i przewagi w zakresie IT były dostępne dla naszych liderów biznesowych w ich ciągłym dążeniu do dostarczania najlepszej cyfrowej oferty i doświadczenia. Dając dostęp do najnowocześniejszych technologii i sposobów pracy (DevOps, architektury mikroserwisowe, zwinne, samoorganizujące się zespoły), liczymy na pozyskiwanie talentów w branży.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2023 roku obejmowały:

- **stałe zapewnianie naszym klientom wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa rozwiązań i usług mBanku.** Kluczowe strategiczne projekty IT obejmowały modernizację naszych dwóch platform centralnych – Globus dla bankowości korporacyjnej i Altamira dla bankowości detalicznej, aby wyeliminować dług technologiczny i umożliwić ich dalsze efektywne rozwijanie w przyszłości. Zwiększamy poziom dojrzałości procesu wytwarzania oprogramowania poprzez ciągłe monitorowanie i automatyzację kontroli bezpieczeństwa i testów oraz wdrażanie wielopoziomowych bramek jakości.
- **utrzymanie przewagi technologicznej mBanku w sektorze finansowym przez gotowość do pracy w chmurze, co pozwoli na elastyczność, skalowalność technologii i szybką adaptację do potrzeb.** Jako jeden z pierwszych banków w Polsce, udostępniliśmy naszym pracownikom nowoczesne narzędzia do komunikacji i współpracy w chmurze publicznej poprzez wdrożenie usługi Microsoft Office 365 w całej organizacji. Wprowadziliśmy odpowiednie ramy prawne i przyjęliśmy ujednolicony sposób implementacji rozwiązań opartych na SaaS i PaaS w mBanku, uwzględniający wszystkie wymogi bezpieczeństwa, regulacyjne i operacyjne. Następnie przygotowywane są wzorce architektoniczne i schematy migracyjne dla różnych grup systemów banku. Stale ugruntowujemy kompetencje zespołów w zakresie rozwoju aplikacji w chmurze prywatnej i publicznej.
- **zapewnienie najwyższego możliwego poziomu bezpieczeństwa klientom i pracownikom mBanku poprzez ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony cyberbezpieczeństwa, zarówno dla rozwiązań lokalnych, jak i chmurowych.** Stale poszukujemy słabych punktów w naszej infrastrukturze i usuwamy podatności, zanim zostaną one wykorzystane. Zgodnie z wyznaczoną częstotliwością, przeprowadzamy kompleksowe testy Red Team, weryfikujące poziom bezpieczeństwa organizacji i odporność na pojawiające się cyberzagrożenia. Wdrażamy Program Stop Oszustwom, mający na celu zbudowanie kompleksowego systemu zapobiegania wyłudzeniom dla klientów detalicznych. Podnosimy świadomość pracowników, dzięki szkoleniom organizowanym w ramach Akademii Bezpieczeństwa, będącej wewnętrzną inicjatywą, prowadzoną przez Departament Bezpieczeństwa, który zaprasza współpracujących ekspertów do prezentacji kluczowych ryzyk i środków zaradczych.
- **dbałość o najwyższą ochronę aplikacji mobilnej, będącej cyfrowym kluczem do wszystkich kanałów mBanku i dostarczanie najbardziej bezpiecznego i przyjaznego dla klienta procesu potwierdzania tożsamości w kanałach cyfrowych.** Wdrażamy funkcjonalności typu RASP (ang. Realtime Application Self-Protection) oraz biometrię behawioralną jako dodatkową technologię wspierającą autoryzację. Chcemy dostarczać aktualizacje, które potrafią uczyć się wzorców zachowań klientów w celu wykrycia ewentualnych anomalii na ich urządzeniach mobilnych. Promujemy usługę cyfrowej tożsamości, która pozwala na wygodne uwierzytelnianie, w szczególności w procesie otwierania nowego rachunku.

5. Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna

Przyszłe miejsca pracy będą różnorodne i bardziej inkluzywne. Firmy oferujące większą elastyczność będą skuteczniej przyciągać talenty i zatrzymywać kluczowych pracowników. Z powodu obaw o negatywny wpływ pracy zdalnej na kulturę organizacji, innowacyjność i poczucie przynależności do przedsiębiorstwa, pracodawcy wprowadzają modele hybrydowe, mające na celu połączenie korzyści pracy z biura i z domu. Silna marka pracodawcy wspiera mBank w rekrutowaniu najlepszych specjalistów. Pomagamy naszym ludziom wykorzystywać ich mocne strony i nabywać umiejętności przyszłości. Dzięki strategicznemu, długoterminowemu planowaniu rozwoju, nasi pracownicy mogą kształcić się w kierunkach, które będą przydatne zarówno dla nich, jak i dla organizacji. Naszą aspiracją jest, aby pracownik mBanku był synonimem osoby biegłej w zakresie nowych technologii i wzorem do naśladowania.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2023 roku obejmowały:

- **budowę kultury, w której współpraca opiera się na zaufaniu i dobrych intencjach.** Jest ona definiowana w mBanku przez 5 wartości: autentyczność, empatia, odwaga, odpowiedzialność i współpraca. Wykorzystywaliśmy intranet, aby lepiej przybliżyć je pracownikom oraz tłumaczyliśmy menadżerom, aby promowali je w swoich zespołach.
- **rozwijanie najlepszego w swojej klasie hybrydowego środowiska pracy.** Powrót do biur nastąpił w Grupie mBanku od początku maja 2022 roku. Wprowadziliśmy elastyczny i adaptacyjny model, który ma odpowiadać na potrzeby pracowników oraz spełniać oczekiwania menadżerów. Oceniamy jego percepcję w organizacji na podstawie opinii z cyklicznego badania. Najlepsze praktyki w zakresie zarządzania zespołami rozproszonymi oraz zaawansowana technologia i cyfrowe procesy kadrowe wspierają funkcjonowanie personelu w trybie hybrydowym.
- **zwiększenie skuteczności rekrutacji i utrzymanie wysokiej retencji pracowników mBanku.** Oprócz korzystania z programu sukcesji i wewnętrznych awansów, kontynuowaliśmy Program poleceń mBanku, w którym obecni etatowi pracownicy mogą zachęcić swojego znajomego do dołączenia do firmy i aplikowania na dane stanowisko, zyskując bonifikatę w przypadku jego zatrudnienia. Dalsze rekrutowanie osób w wieku 45+ przyczyniło się do zmniejszenia rotacji w naszym zespole contact center i wzmocnienia jego kompetencji.
- **diagnozę i rozwój umiejętności naszych pracowników, aby uczynić je przewagą konkurencyjną banku.** Bazujemy na podejściu opartym na mocnych stronach, które wykorzystuje indywidualne talenty, identyfikowane według metodologii Gallupa (badanie CliftonStrengths). Po raz drugi, zaprosiliśmy pracowników do stworzenia zespołów i wzięcia udziału w specjalnym konkursie, który skupia się na poszukiwaniu innowacji, które warto zaimplementować wewnątrz mBanku oraz na zewnątrz dla klientów. Nasze działania szkoleniowe są kształtowane w taki sposób, aby rozwijać kompetencje przyszłości niezbędne do sukcesu organizacji, takie jak wiedza w zakresie sztucznej inteligencji, uczenia maszynowego, cyfryzacji, zarządzania danymi czy e-commerce.

3.3. ESG w strategii Grupy mBanku

Aspekty środowiskowe, społeczne i ładu zarządczego (Environmental, social and governance, ESG) odgrywają kluczową rolę w sposobie zarządzania naszą organizacją. Ponieważ aspekty ESG stanowią integralną część naszej działalności, znajdują odzwierciedlenie i są wpisane w strategię biznesową Grupy mBanku na lata 2021-2025. W połowie realizacji strategii, w grudniu 2023 roku dokonaliśmy przeglądu naszych celów i zdefiniowaliśmy je na nowo pod kątem ich dalszej integracji z naszymi priorytetami, działaniami, zagadnieniami ryzyka i procesami zarządczymi. Jako instytucja finansowa, ponosimy szczególną odpowiedzialność i odgrywamy kluczową rolę we wspieraniu globalnych i krajowych wysiłków w zakresie transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju oraz szczególnie gospodarki neutralnej klimatycznie. Banki mają pod tym względem zadania w dwóch głównych wymiarach: partnerskiego działania z klientami i wspierania ich w zielonej transformacji oraz mobilizacji kapitału na zrównoważoną działalność gospodarczą i projekty, a także dawania przykładu w zakresie rozwoju zrównoważonego środowiskowo i społecznie. Naszym celem jest umożliwienie jednostkom, firmom i społecznościom wzrostu gospodarczego, ale także wniesienie istotnego wkładu w tworzenie zrównoważonego świata opartego na ekosystemach, które zaspokajają potrzeby ludzi, a jednocześnie odpowiadają na wyzwania społeczne. Nie ograniczamy się jedynie do zachowywania zgodności z wciąż ewoluującymi standardami środowiskowymi, ale aktywnie prowadzimy w działaniach ukierunkowanych na przekształcanie otoczenia gospodarczego. Zdefiniowaliśmy kierunki strategiczne na najbliższe lata w trzech wymiarach: środowiskowym, społecznym i zarządczym. Dla każdego filaru zdefiniowaliśmy zasady przewodnie, cele i kluczowe miary. Naszym celem jest:

- zmniejszyć do zera emisje gazów cieplarnianych generowanych zarówno bezpośrednio przez nas samych, jak i przez portfel kredytowy, który finansujemy
- wspierać zrównoważony wzrost z finansową i niefinansową korzyścią dla społeczeństwa i naszych klientów
- budować wiarygodne relacje i wzmacniać zaufanie naszych interesariuszy, działając transparentnie i w zgodzie z wartościami ESG.

Do 2025 roku chcemy poczynić postępy w naszej agendzie ESG i wyróżniać się na tle naszej grupy rówieśniczej. Szczegółowy opis naszych działań w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju znajduje się w rozdziałach 11. Działalność mBanku na rzecz otoczenia oraz 12. Informacje niefinansowe. Poniżej prezentujemy nasze cele strategiczne w zakresie ESG i ich realizację w 2023 roku.

Filar środowisko

Aktywnie współpracujemy z naszymi klientami, aby przeprowadzić w zakresie zielonego finansowania i transformacji energetycznej, jednocześnie integrując zrównoważone praktyki z działalnością operacyjną mBanku.		
Cel strategiczny	Kluczowe cele i miary strategiczne	Realizacja w 2023 roku
Zredukować emisję gazów cieplarnianych naszego portfela kredytowego, z wykorzystaniem SBTi jako najważniejszego narzędzia do osiągnięcia zerowych emisji netto	<ul style="list-style-type: none"> ■ przekształcić nasz portfel kredytowy, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku 	<ul style="list-style-type: none"> ■ W 2023 roku zarząd banku zatwierdził zakres portfela objętego celami SBTi, metody SBTi stosowane dla każdej z klas aktywów ujętych w tym zakresie, rok bazowy, krótkoterminowy horyzont docelowy oraz wersję zastosowanego standardu SBTi.
Być partnerem dla naszych klientów przez oferowanie produktów i usług stymulujących ich zrównoważone i zielone działania	<ul style="list-style-type: none"> ■ dostarczyć klientom korporacyjnym 10 mld zł zielonego finansowania do końca 2025 roku ■ zwiększyć udział kredytów hipotecznych na nieruchomości zgodne ze standardem Nearly Zero Energy Building (NZEB) minus 10% w wolumenie rocznej sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem do 18% w 2025 roku ■ oferować w obszarze detalicznym przynajmniej 50% rozwiązań inwestycyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Na dzień 31.12.2023 roku wartość zielonego finansowania udzielonego przez mBank wyniosła 5 315 mln zł; zmobilizowany kapitał wyniósł 4 382 mln zł. Produkty obejmowały finansowanie odnawialnych źródeł energii, pożyczki powiązane ze zrównoważonym rozwojem (sustainability linked loans), zielone obligacje oraz obligacje powiązane ze zrównoważonym rozwojem, finansowanie zgodne z taksonomią UE i produkty

	<p>zarządzanych w ramach Grupy mBanku promujących aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu light-green zgodnie z art. 8 SFDR) do 2025 roku</p> <ul style="list-style-type: none"> wyemitować zielone obligacje zdefiniowane w ramowych zasadach emisji zielonych obligacji „mBank S.A. Group Green Bond Framework” o wartości 5 mld zł do 2025 roku 	<p>kapitałowe na rynku pierwotnym.</p> <ul style="list-style-type: none"> Udział kredytów hipotecznych finansujących dom, mieszkanie w bloku lub budynku jednorodzinnym z niskim zużyciem energii w całkowitej sprzedaży na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 10%, co jest zgodne z celem śródkresowym wyznaczonym na 2023 rok. Warunki dla tych kredytów hipotecznych są określone w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określony w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażony w kWh/m²*rok, określone w regulaminie i na stronie internetowej banku. Na dzień 31.12.2023 roku udział rozwiązań inwestycyjnych zarządzanych w Grupie mBanku promujących cechy środowiskowe lub społeczne („jasnozielony” w rozumieniu art. 8 SFDR) wyniósł 10% W 2023 roku mBank wyemitował zielone obligacje o wartości nominalnej 750 mln EUR.
<p>Ograniczyć własne emisje gazów cieplarnianych poprzez dekarbonizację naszej działalności</p>	<ul style="list-style-type: none"> osiągnąć zerowe emisje netto w działalności własnej do 2040 roku 	<ul style="list-style-type: none"> Zużycie energii elektrycznej mBanku na koniec 2023 roku w 99% opierało się na zielonej energii. Wynika to z: zakupu zielonej energii bezpośrednio przez mBank oraz przez właścicieli głównych obiektów banku (budynki centrali i centra danych). Ponadto mBank skupuje tzw. „gwarancje pochodzenia” na energię elektryczną, w ramach których wynajmujący lokale kupują zwykłą („czarną”) energię. We własnych i wszystkich innych lokalizacjach, w których mBank jest właścicielem liczników, zakupowana i wykorzystywana jest wyłącznie zielona energia.

Filar społeczna odpowiedzialność

<p>Wspieramy zdrowie finansowe klientów i prowadzimy bankowość inkluzywną, budując jednocześnie kulturę organizacyjną zakorzenioną w wartościach ESG.</p>		
Cel strategiczny	Kluczowe cele i miary strategiczne	Realizacja w 2023 roku
<p>Tworzyć atrakcyjne środowisko pracy, które zapewnia różnorodność, równość i inkluzywność</p>	<ul style="list-style-type: none"> zapewnić równowagę płci w programie sukcesji (z minimalną reprezentacją danej płci wynoszącą 45%) oraz niwelować lukę płacową (utrzymując ją poniżej 5%) 	<ul style="list-style-type: none"> W 2023 roku osiągnęliśmy cel – zapewnienie równej reprezentacji obu płci w procesach zatrudnienia i awansów (52% osób zrekrutowanych lub

		<p>awansowanych na stanowiska menedżerskie to kobiety).</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Luka płacowa na koniec 2023 roku wyniosła 3,9%. Została wyliczona na poziomie mBanku S.A., zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE
Zapewnić zrównoważoną reprezentację płci w Grupie mBanku	<ul style="list-style-type: none"> ▪ zwiększyć reprezentację kobiet w organach kierowniczych głównych spółek zależnych mBanku (w tym mLeasing, mFactoring, mBank Hipoteczny, mTFI, mFinanse) do 40% do końca 2026 roku (rada nadzorcza i zarząd oceniane łącznie) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ na koniec 2023 roku udział kobiet wynosił 23%
Wywierać pozytywny wpływ społeczny poprzez wspieranie zdrowia finansowego i edukację naszych klientów	<ul style="list-style-type: none"> ▪ kontynuować edukację finansową i promować odpowiedzialne zarządzanie finansami osobistymi wśród klientów poprzez zwiększanie liczby użytkowników przeznaczonych do tego funkcjonalności w serwisach mobilnych i internetowych mBanku (do 50% aktywnej bazy klientów do 2025 roku) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ W 2023 roku mBank przeprowadził kolejną kampanię społeczną dotyczącą cyberbezpieczeństwa, której częścią były nowe spoty i specjalny podcast Jazgot. ▪ Średnia liczba unikalnych użytkowników Menadżera finansów (PFM) w IV kwartale 2023 roku wyniosła 1,46 mln. Kluczowymi czynnikami wspierającymi były: rozwój nowych funkcjonalności (budżety, widżety itp.), poprawa jakości danych, promocja i edukacja klientów.

Filar ładu korporacyjnego

Opracowujemy wewnętrzne rozwiązania ułatwiające tranzycję w kierunku zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym naciskiem na odporność zarządzania ryzykiem i transparentność.		
Cel strategiczny	Kluczowe cele i miary strategiczne	Realizacja w 2023 roku
Włączać ryzyka środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym do systemu zarządzania ryzykiem mBanku	<ul style="list-style-type: none"> ▪ wdrożyć ESG w dokumentacji kredytowej oraz procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i przeprowadzać ocenę istotności ryzyka ESG każdego roku 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ryzyko ESG zostało uwzględnione w dokumentacji ICAAP. Dokonano pierwszej oceny istotności ryzyka ESG. Przy udzielaniu kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym zbieramy świadectwa efektywności energetycznej.
Wzmocnić nasz ład korporacyjny przez włączenie aspektów ESG	<ul style="list-style-type: none"> ▪ mieć wszystkich menadżerów TOP 100 z wyznaczonymi celami dotyczącymi ESG z wagą 10% w ich OKR (Objective and Key Results) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Na koniec 2023 roku wszyscy menadżerowie TOP 100 mBanku mieli wyznaczone cele dotyczące ESG z wagą 10% w ich OKR
Promować transparentność i standardy ESG wśród naszych partnerów biznesowych	<ul style="list-style-type: none"> ▪ mieć 70% kwalifikujących się partnerów i dostawców (w ramach scentralizowanego procesu zakupowego) działających zgodnie z 10 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Do końca 2023 roku mBank zebrał od swoich partnerów i dostawców 600 oświadczeń potwierdzających przestrzeganie 10 Zasad ONZ Global Compact. Liczba ta

	Zasadami UN Global Compact do 2025 roku	stanowiła prawie 70% umów podpisanych w ramach centralnego procesu zakupowego. Szacunek ten nie obejmuje umów podpisanych poza postępowaniem zakupowym prowadzonym w ramach centralnego procesu zakupowego. Zakresu nie zmniejszają także wskazane w regulacji wewnętrznej wyłączenia, gdy oświadczenia nie są wymagane.
--	---	--

Podsumowanie działań w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju zamieściliśmy w rozdziałach 11. „Działalność mBanku na rzecz otoczenia” i 12. „Informacje niefinansowe”.

3.4. Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku na 2025 rok

Strategicznym celem Grupy mBanku jest utrzymanie pozycji w gronie czołowych banków w Polsce, nie tylko pod względem wzrostu biznesu, ale także kluczowych miar finansowych. W nadchodzących latach, nasza zyskowność będzie opierać się na wysokich dochodach, dobrej dyscyplinie kosztowej i ostrożnemu podejściu do zarządzania ryzykiem, którym będą towarzyszyć malejące rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF. Korzystne zmiany w strukturze bilansu będą wspierać marżę odsetkową, a odpowiednie zarządzanie kosztami zapewni doskonałą efektywność. W konsekwencji, zakładamy osiągać zwrot dla akcjonariuszy, który będzie atrakcyjny w porównaniu do innych graczy w polskim sektorze, a długoterminowym celem mBanku pozostaje wypłacanie 50% zysku netto w formie dywidendy.

Dążymy do optymalizacji bilansu Grupy mBanku, zarówno pod kątem jego rentowności, jak i struktury, utrzymując nacisk na efektywne wykorzystywanie kapitału. W szczególności, zamierzamy systematycznie zwiększać udział aktywów o wyższej zyskowności (kredytów detalicznych i MŚP), a także utrzymywać dywersyfikację źródeł finansowania (terminową, walutową i produktową). Planowane trendy w zakresie wolumenów znajdą odzwierciedlenie w nadal wysokiej płynności oraz wskaźniku kredytów do depozytów oscylującym poniżej 70%. W związku z tym, zamierzamy pozostać aktywnym uczestnikiem międzynarodowego rynku instrumentów dłużnych, ale ograniczyć emisje do poziomu niezbędnego do spełnienia wymogu MREL. Skoncentrujemy się głównie na nieuprzywilejowanych obligacjach senioralnych w EUR (w zielonym formacie), które z tej perspektywy stanowią finansowanie kwalifikowalne.

Zakładamy, że w perspektywie do 2025 roku rozwój naszych wolumenów biznesowych w kluczowych segmentach strategicznych będzie szybszy niż w sektorze, implikując poprawę udziałów rynkowych. Wraz z materializowaniem się efektu demograficznego, ukrytego w naszej bazie klientów detalicznych, wyniki finansowe mBanku zyskają dodatkowe wzmocnienie, niezwiązane z bieżącą akwizycją. Będzie to miało korzystny wpływ na nasze perspektywy rozwoju w porównaniu z lokalną konkurencją. Równocześnie, wraz z postępującym spadkiem portfela walutowych kredytów hipotecznych, nasze raportowane rezultaty będą stopniowo zbiegać do rentowności podstawowego biznesu, która już jest atrakcyjna na tle polskiego sektora.

Uwzględniając nowy zestaw parametrów makroekonomicznych oraz inne czynniki oddziałujące na biznes, wolumeny, bieżącą działalność i zasoby, strategiczne cele finansowe Grupy mBanku zostały zaktualizowane w 2023 roku. Zamierzamy utrzymać doskonałą efektywność operacyjną, dbać o stabilność, osiągnąć określone tempo wzrostu i zapewnić satysfakcjonującą zyskowność. Nasze działania do 2025 roku będą ukierunkowane na spełnienie następujących wskaźników, miar i dynamik, opisujących nasze aspiracje w czterech wymiarach:

Miernik	STARY poziom docelowy (ogłoszony w 2021 r.)	NOWY poziom docelowy (aktualny od 10.2023)	Poziom obecny	Komentarz
Efektywność				
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	~40% w 2025 r.	poniżej 40% w 2025 r.	28,5% w 2023 r.	wspierany przez wysokie stopy procentowe równoważące presję inflacyjną na koszty
Stabilność				
Współczynnik kapitału Tier 1	końcoworoczny poziom min 2,5 p.p. ponad wymóg KNF	końcoworoczny poziom min 2,5 p.p. ponad wymóg KNF	+5,6 p.p. na koniec 2023 r.	sekurytyzacja i selektywne kredytowanie kontrybuowały do nadwyżki kapitałowej
Koszty ryzyka (COR)	~0,80% średnioterminowo	~0,80% średnioterminowo	0,93% w 2023 r.	podwyższone przez czynniki jednorazowe, skorygowane: ~0,73%
Wzrost				
Kredyty	CAGR 2021-2025: ~8%	CAGR 2022-2025: ~3%	dynamika w 2023 r.: -5,0% r/r	osłabiona przez negatywne korekty księgowe związane z ekspozycją w CHF
Depozyty	CAGR 2021-2025: ~8-9%	CAGR 2022-2025: ~6%	dynamika w 2023 r.: +6,5% r/r	napędzana napływami od klientów detalicznych i korporacyjnych
Przychody ogółem	CAGR 2021-2025: ~9-10%	CAGR 2022-2025: 4-5% ¹	dynamika w 2023 r.: +16,8% r/r	dzięki rekordowemu wynikowi odsetkowemu mimo niższych prowizji
Zyskowność				
Marża odsetkowa netto (NIM)	~2,5% w 2025 r.	powyżej 3,0% w 2025 r.	4,2% w 2023 r.	rezultatem wyższych cen kredytów i aktywnego zarządzania depozytami
Zwrot na kapitale (ROE)	powyżej 10% w 2025 r.	~14% w 2025 r.	0,2% w 2023 r.	zaniżony przez koszty prawne związane z CHF, bazowe ROE: 40,0%

Uwaga: Docelowy poziom współczynników kapitałowych jest aktualny przy obecnym reżimie regulacyjnym i przyjętych założeniach.

¹ tempo wzrostu liczone w stosunku do poziomu przychodów skorygowanego o negatywny wpływ „wakacji kredytowych”, tj. 9 191 mln zł

Cele finansowe na 2025 rok odzwierciedlają bazowy scenariusz rozwoju Grupy mBanku i może na nie wpływać zarówno pozytywnie, jak i negatywnie szereg czynników.

Potencjał wzrostu dla naszej trajektorii przychodów i rentowności może wynikać z:

- zdolności do wprowadzenia inflacyjnych dostosowań opłat i prowizji dla klientów detalicznych oraz bardziej rygorystycznego zarządzania kosztami prowizyjnymi
- wejścia na pełną skalę w segment e-commerce poprzez partnerstwa i uruchomienie platformy marketplace

- zmiany politycznej w Polsce po wyborach w 2023 roku, która może poprawić sentyment i wpłynąć na lepsze postrzeganie kraju przez inwestorów zagranicznych
- odblokowania funduszy unijnych dla Polski i potencjalnej aprecjacji złotego
- normalizacji sytuacji w polskim systemie sądowym

Z drugiej strony, wyniki finansowe i pozycja kapitałowa mogą ulec osłabieniu ze względu na:

- bardziej niekorzystną linię orzeczniczą w sprawach frankowych, skutkującą koniecznością zaksięgowania dodatkowych rezerw prawnych
- szybsze i większe obniżki stóp procentowych niż założone w planie finansowym
- pogorszenie warunków makroekonomicznych (niższy wzrost PKB, wysoka stopa bezrobocia, brak inwestycji prywatnych) oraz niesprzyjającą sytuację rynkową (deprecjacja złotego) wpływające na wolumeny biznesowe i profil ryzyka
- utrzymującą się inflację i ciasny rynek pracy wywierające presję na bazę kosztową
- dalsze interwencje rządu powodujące zakłócenia w lokalnej gospodarce i sektorze bankowym
- nadmierną ochronę klientów, wytyczne nadzorcze i nowe wymogi regulacyjne
- rosnącą presję konkurencyjną, zarówno ze strony innych banków, jak i nowych graczy, osłabiającą przychody.

4. Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2023 roku

4.1. Sytuacja finansowa Grupy mBanku

Wszystkie dynamiki zawarte w analizie wyników finansowych były wyliczane na podstawie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok (w tys. zł). Ewentualne różnice w tabelach wynikają z zastosowania zaokrągleń.

Rachunek zysków i strat Grupy mBanku

Grupa mBanku kontynuowała w 2023 roku bardzo dobre wyniki operacyjne, zaś wynik brutto był obciążony dalszymi kosztami ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi. Grupa mBanku w 2023 roku zanotowała zysk brutto w wysokości 970,6 mln zł w porównaniu do straty w wysokości 108,0 mln zł w 2022 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 24,1 mln zł wobec straty w wysokości 702,7 mln zł przed rokiem.

Podatek dochodowy Grupy mBanku w 2023 roku wyniósł 946,5 mln zł wobec 594,5 mln zł w poprzednim roku. Podsumowanie wyników finansowych Grupy mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	9 265,8	14 826,8	5 561,0	60,0%
Koszty z tytułu odsetek	-3 341,8	-5 953,3	-2 611,5	78,1%
Wynik z tytułu odsetek	5 924,0	8 873,5	2 949,5	49,8%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 026,1	3 015,9	-10,2	-0,3%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-906,0	-1 100,0	-194,0	21,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 120,1	1 915,9	-204,2	-9,6%
Dochody z działalności podstawowej	8 044,1	10 789,4	2 745,3	34,1%
Przychody z tytułu dywidend	5,2	9,5	4,3	81,2%
Wynik na działalności handlowej	97,2	73,3	-23,9	-24,5%
Inne dochody	-111,2	11,9	123,1	-/+
Pozostałe przychody operacyjne	265,2	317,7	52,6	19,8%
Pozostałe koszty operacyjne	-443,6	-399,5	44,1	-9,9%
Dochody łącznie	7 856,9	10 802,3	2 945,4	37,5%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-849,3	-1 105,5	-256,3	30,2%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-3 112,3	-4 908,2	-1 795,9	57,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-3 319,2	-3 074,4	244,7	-7,4%
Wynik działalności operacyjnej	576,2	1 714,1	1 138,0	197,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-684,2	-743,6	-59,4	8,7%
Zysk brutto	-108,0	970,6	1 078,6	-/+
Podatek dochodowy	-594,5	-946,5	-352,0	59,2%
Zysk netto	-702,5	24,1	726,6	-/+
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	-702,7	24,1	726,7	-/+

- przypadający na udziały niekontrolujące	0,2	0,0	-0,2	-97,6%
ROA netto	-0,3%	0,0%		
ROE brutto	-0,8%	7,1%		
ROE netto	-5,3%	0,2%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	42,2%	28,5%		
Marża odsetkowa	3,71%	4,18%		
Współczynnik kapitału podstawowego	13,8%	14,7%		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,4%	17,0%		
Wskaźnik dźwigni finansowej	5,5%	5,3%		

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Inne dochody – zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

ROA netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE brutto – zysk/strata brutto podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata brutto są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik Koszty/Dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody łącznie (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na rezultaty finansowe Grupy mBanku w 2023 roku były:

- **Rekordowy poziom dochodów**, których łączna wartość wyniosła 10 802,3 mln zł. Ich głównym składnikiem pozostał wynik odsetkowy, który osiągnął 8 873,5 mln zł i wzrósł w stosunku do poprzedniego roku w związku z podwyżkami stóp procentowych, aktywnym zarządzaniem kosztami depozytów oraz koncentracją na rentownym biznesie z klientami. Pomimo akwizycji nowych klientów oraz ich rosnącej aktywności, wynik z tytułu opłat i prowizji zanotował spadek i osiągnął 1 915,9 mln zł.
- **Spadek kosztów działalności** (wraz z amortyzacją) do 3 074,4 mln zł, związany z jednorazowymi składkami na system ochrony instytucjonalnej i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2022 roku.
- **Poprawa efektywności** mierzonej relacją kosztów do dochodów, która wyniosła w 2023 roku 28,6% w porównaniu do 34,3% w 2022 roku (wskaźnik skorygowany o wpływ „wakacji kredytowych” i składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2022 roku).

- **Wzrost kosztów ryzyka** do poziomu 93 punktów bazowych, w porównaniu do 68 punktów bazowych w roku poprzednim, spowodowany wymagającym otoczeniem makroekonomicznym oraz wpływem czynników jednorazowych, podczas gdy dobra jakość portfela kredytowego została utrzymana.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** na poziomie 4 908,2 mln zł w porównaniu do 3 112,3 mln zł w 2022 roku.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiające się w:
 - **rosnącej liczbie klientów detalicznych** do poziomu 5 715,9 klientów (+73,5 tys. klientów w porównaniu do końca 2022 roku);
 - **rosnącej liczbie klientów korporacyjnych** do poziomu 34 546 klientów (+1 521 klientów w porównaniu do końca 2022 roku);
 - **wzroście liczby aktywnych użytkowników BLIK** o 261 tys. do 2 140,9 tys.;
 - **wzroście udziału kanału mobilnego w sprzedaży kredytów niehipotecznych** do 61% (55% na koniec 2022 roku).

Zysk brutto głównego biznesu (Grupa mBanku bez segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) osiągnął wartość 5 988,4 mln zł w 2023 roku w porównaniu do 3 113,3 mln zł w 2022 roku, co oznacza wzrost o 92,3%. Zysk netto wzrósł o 100,2% do 5 041,9 mln zł w tym okresie. Znalazło to odzwierciedlenie we wskaźniku rentowności **ROE netto w wysokości 40,0% w 2023 roku** w porównaniu do 22,1% w 2022 roku.

Wskaźniki kapitałowe Grupy mBanku wzrosły w 2023 roku. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2023 roku wyniósł 17,04% wobec 16,36% w poprzednim roku. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I osiągnął wartość 14,71% wobec 13,81% na koniec 2022 roku. Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 5,3% wobec 5,5% w poprzednim roku.

Wybrane dane Grupy mBanku w podziale na poszczególne kraje

Wybrane dane (mln zł)	Obroty (dochody)*	Zysk/strata przed opodatkowaniem	Podatek dochodowy	Zysk/strata po opodatkowaniu	Liczba pracowników (w etatach)
Polska	10 217,0	690,8	-879,7	-188,9	6 943
Czechy	437,4	207,9	-52,1	155,8	294
Słowacja	147,9	71,9	-14,7	57,1	82
Grupa	10 802,3	970,6	-946,5	24,1	7 319

*Obroty (dochody) - suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Dochody Grupy mBanku

Wypracowany przez Grupę mBanku poziom dochodów w 2023 roku był rekordowy i wyniósł 10 802,3 mln zł w porównaniu z 7 856,9 mln zł przed rokiem, co oznacza wzrost o 2 945,4 mln zł, tj. 37,5%. Porównując do skorygowanej wartości dochodów w 2022 roku (po odjęciu negatywnego wpływu „wakacji kredytowych”), wzrost dochodów wyniósł 16,8%. Do osiągniętego wzrostu przyczyniła się głównie poprawa wyniku z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło dochodów Grupy mBanku w 2023 roku (82,1%). Wynik ten osiągnął wartość 8 873,5 mln zł wobec 5 924,0 mln w 2022 roku (+49,8% lub 21,7% po skorygowaniu o wpływ „wakacji kredytowych”). Wyższy wynik z tytułu odsetek był m.in. efektem serii podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o łącznie 665 p.b. w okresie od października 2021 roku do września 2022 roku (w 2023 roku nastąpiły dwie obniżki stóp procentowych w sumie o 100 p.b. do 5,75%). Poza tym, na wysokość wyniku z tytułu odsetek miało wpływ aktywne zarządzanie kosztami depozytów oraz koncentracja na rentownym biznesie z klientami.

Poziom marży odsetkowej, kalkulowany jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych, wzrósł do 4,2% w porównaniu do 3,7% w 2022 roku. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych.

Przychody z tytułu odsetek wzrosły znacznie w porównaniu do 2022 roku (o 5 561,0 mln zł, tj. +60,0%) i osiągnęły wartość 14 826,8 mln zł (wzrost skorygowany o wpływ wakacji kredytowych wyniósł 39,5%). Głównym źródłem przychodów odsetkowych Grupy były kredyty i pożyczki. Przychody odsetkowe z tego tytułu wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 2 215,0 mln zł, tj. +25,5%. Przychody odsetkowe od inwestycyjnych papierów wartościowych podwyższyły się o 1 351,8 mln zł, tj. 104,8%.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki	8 701,4	10 916,4	2 215,0	25,5%
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 289,5	2 641,3	1 351,8	104,8%
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	380,6	882,9	502,3	132,0%
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	43,0	69,9	26,8	62,4%
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	0,0	119,5	119,5	-
Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	-1 328,9	44,8	1 373,7	-/+
Pozostałe	180,2	151,9	-28,2	-15,7%
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 265,8	14 826,8	5 561,0	60,0%

Przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek zawierają przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek z następujących pozycji: aktywa przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Przychody z tytułu odsetek od inwestycyjnych papierów wartościowych zawierają przychody z tytułu odsetek z następujących pozycji: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym dłużne papiery wartościowe, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym dłużne papiery wartościowe.

W omawianym okresie koszty odsetkowe podwyższyły się znacząco (o 2 611,5 mln zł, tj. +78,1%), co było związane głównie z wyższymi kosztami z tytułu depozytów (wzrost o 2 028,9 mln) spowodowanych zarówno wzrostem wartości depozytów, jak i podwyższeniem ich oprocentowania. Odnotowano też wyższe koszty wyemitowanych papierów dłużnych o 188,4 mln zł w związku z emisjami obligacji w 2022 i 2023 roku w ramach programu EMTN.

Wynik z tytułu opłat i prowizji, który stanowił 17,7% dochodów Grupy mBanku, ukształtował się na niższym poziomie w stosunku do roku ubiegłego. W omawianym okresie wyniósł on 1 915,9 mln zł, co oznacza spadek o 204,2 mln zł, tj. 9,6%. Było to spowodowane wzrostem kosztów prowizyjnych.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Prowizje za obsługę kart płatniczych	629,8	685,5	55,7	8,8%
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	612,1	610,3	-1,9	-0,3%
Prowizje z transakcji walutowych	516,5	496,5	-20,1	-3,9%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	129,9	135,5	5,6	4,3%
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	172,4	162,6	-9,8	-5,7%
Prowizje za prowadzenie rachunków	383,8	286,5	-97,2	-25,3%
Prowizje za realizację przelewów	223,9	239,1	15,2	6,8%
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	110,0	113,7	3,7	3,3%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	74,3	84,7	10,4	13,9%
Prowizje z działalności powierniczej	32,9	30,2	-2,7	-8,1%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	25,1	27,0	1,9	7,6%
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	54,0	61,9	8,0	14,7%
Pozostałe	61,4	82,5	21,1	34,4%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	3 026,1	3 015,9	-10,2	-0,3%

Przychody prowizyjne nieznacznie obniżyły się w ujęciu rocznym o 10,2 mln zł, tj. -0,3%. Dzięki rosnącej liczbie i transakcyjności klientów największy przyrost (+55,7 mln zł, tj. 8,8%) zanotowały prowizje za obsługę kart płatniczych. W omawianym okresie wartość transakcji wykonanych kartami płatniczymi mBanku wzrosła o 18,5%. Głównie ze względu na obniżenie opłat pobieranych od klientów korporacyjnych obniżyła się wartość przychodów za prowadzenie rachunków o 97,2 mln zł, tj. 25,3%. Niższa zmienność na rynku walutowym spowodowała spadek prowizji z transakcji walutowych (-20,1 mln zł, tj. -3,9%).

Koszty z tytułu prowizji zwiększyły się w omawianym okresie (o 194,0 mln zł, tj. +21,4%) i wyniosły 1 100,0 mln zł. Największy przyrost, związany głównie z kosztami procesów należytej staranności wobec klientów, zanotowały uiszczane pozostałe opłaty. Wzrost kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych był spowodowany przede wszystkim wzrostem obrotów zrealizowanych przez klientów mBanku w 2023 roku.

W 2023 roku przychody z tytułu dywidend wyniosły 9,5 mln zł w porównaniu z 5,2 mln zł w 2022 roku.

Wynik na działalności handlowej w 2023 roku wyniósł 73,3 mln zł i był niższy od wyniku z poprzedniego roku o 23,9 mln zł, tj. 24,5%. Wynik z pozycji wymiany poprawił się w efekcie zmian stóp procentowych w ramach zarządzania stopą procentową przez bank. Pogorszenie wyniku z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wynika z efektu wysokiej bazy, czyli wysokiego wyniku w 2022 roku, spowodowanego wzrostem wartości instrumentów pochodnych.

Inne dochody, w których skład wchodzi zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wzrosły o 123,1 mln zł i wyniosły 11,9 mln zł. Na wysokość tych dochodów wpływ miały przede wszystkim aktualizacja wyceny spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (pozytywny wpływ) oraz ujemny wynik na sprzedaży obligacji skarbowych.

Podobnie jak w 2022 roku wynik na pozostałej działalności operacyjnej (saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych) był ujemny w 2023 roku i wyniósł -81,8 mln zł wobec -178,8 mln zł w 2022 roku. Ujemny wynik był głównie rezultatem zawiązania rezerw na ryzyko prawne związane z dwoma klientami korporacyjnymi.

Udział poszczególnych segmentów i linii biznesowych w dochodach

Podsumowanie dochodów linii biznesowych Grupy mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %	% udział w dochodach
Bankowość Detaliczna	4 027,1	6 809,2	2 782,1	69,1%	62,6%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	3 470,4	3 778,9	308,5	8,9%	34,8%
Działalność Skarbu i Pozostała	343,6	281,2	-62,4	-18,2%	2,6%
Dochody głównego biznesu	7 841,1	10 869,3	3 028,2	38,6%	100,0%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	15,8	-67,0	-82,8	-/+	-0,6%
Dochody Grupy mBanku	7 856,9	10 802,3	2 945,4	37,5%	100,0%

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w 2023 roku wyniosły 4 908,2 mln zł (w 2022 roku: 3 112,3 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w 2023 roku były zmiany rozkładu oczekiwanych scenariuszy orzeczeń sądowych, koszty programu ugód oraz zmiany w pozostałych parametrach modelowych oraz rynkowych. Szczegółowy opis metodologii znajduje się w nocie 34 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Koszty działalności Grupy mBanku

W 2023 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty/dochody. Koszty działalności Grupy mBanku (łącznie z amortyzacją) wyniosły 3 074,4 mln zł, co oznacza spadek o 7,4% w porównaniu do 2022 roku.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-1 226,9	-1 447,3	-220,4	18,0%
Koszty rzeczowe, w tym:	-729,1	-886,8	-157,6	21,6%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-273,2	-333,7	-60,4	22,1%
- koszty IT	-205,6	-250,7	-45,1	21,9%
- koszty marketingu	-149,1	-194,9	-45,8	30,7%
- koszty usług konsultingowych	-82,8	-87,1	-4,3	5,2%
- pozostałe koszty rzeczowe	-18,4	-20,4	-2,0	10,7%
Podatki i opłaty	-35,6	-41,5	-5,8	16,4%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-247,4	-181,8	65,6	-26,5%
Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-170,9	0,0	170,9	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-13,8	-13,0	0,8	-5,6%
System ochrony instytucjonalnej	-428,1	-0,1	428,0	-
Amortyzacja	-467,3	-504,0	-36,7	7,9%
Koszty działalności Grupy mBanku	-3 319,2	-3 074,4	244,7	-7,4%
Wskaźnik Koszty / Dochody	42,3%	28,5%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 014	7 319	306	4,4%

Wskaźnik koszty/dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

W 2023 roku koszty pracownicze były wyższe o 220,4 mln zł, tj. 18,0%. W tym czasie nastąpił wzrost kosztów wynagrodzeń oraz wzrost zatrudnienia o 306 etatów (głównie w obszarze IT i detalicznym).

Koszty rzeczowe w omawianym okresie zanotowały wzrost o 157,6 mln zł, tj. 21,6%, przede wszystkim z powodu wyższych kosztów administracji i obsługi nieruchomości, kosztów marketingu i kosztów IT. W omawianym okresie amortyzacja wzrosła o 36,7 mln zł. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyniosły 181,8 mln zł i były niższe o 65,6 mln zł w porównaniu do 2022 roku.

W 2022 roku Grupa mBanku poniosła dodatkowe koszty związane ze składką na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) w wysokości 170,9 mln zł (na mocy Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom) oraz składką na system ochrony instytucjonalnej (IPS, na mocy Ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw) w wysokości 428,1 mln zł.

W efekcie powyższych zmian w przychodach i kosztach, wskaźnik kosztów do dochodów obniżył się w porównaniu do poprzedniego roku i wyniósł 28,5% (wobec 42,2% w 2022 roku). Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów (z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” i składki na FWK w 2022 roku) wyniósł 28,6% wobec 34,3% w 2022 roku.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W 2023 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła -1 105,5 mln zł. W porównaniu z poprzednim rokiem była ona wyższa o 256,3 mln zł, tj. 30,2%.

Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

W konsekwencji, koszty ryzyka w 2023 roku wyniosły 93 punkty bazowe w porównaniu do 68 punktów bazowych w 2022 roku.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-599,4	-892,3	-293,0	48,9%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-207,2	-228,5	-21,3	10,3%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-38,9	17,9	56,8	-/+
Działalność Skarbu i Pozostałe	-3,8	-2,6	1,2	-30,7%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-849,3	-1 105,5	-256,3	30,2%

Koszty ryzyka w pionie Bankowości Detalicznej wzrosły w porównaniu do poprzedniego roku. Zwiększenie poziomu utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek wynika głównie z obserwowanych trudności z dyscypliną płatniczą przede wszystkim wśród małych przedsiębiorców. Istotnym zdarzeniem wpływającym na ostateczny wynik z tytułu kosztów ryzyka było wdrożenie dodatkowego kryterium klasyfikującego ekspozycje do Koszyka II (tzw. *threefold PD backstop indicator*). Wzrost kosztów, wynikający z negatywnych warunków otoczenia gospodarczego, został częściowo zniwelowany pozytywnym wpływem windykacyjnych sprzedaży wierzytelności ekspozycji niepracujących, które miały miejsce w 2023 roku.

W pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej nastąpił niewielki wzrost kosztów ryzyka. Zrealizowane na podobnym poziomie odpisy wynikają przede wszystkim ze sprawnego zarządzania portfelem windykacyjno-restrukturyzacyjnym, które przyczyniło się do rozwiązania w I połowie 2023 roku części utworzonych wcześniej rezerw. Na finalną wysokość odpisów istotnie wpłynęły zdarzenia mające miejsce w IV kwartale 2023 roku, które spowodowały konieczność zawiązania rezerw z tytułu utraty wartości, przy czym za znaczną część odpowiada istotne dowiezanie rezerw na dwóch klientach korporacyjnych.

4.2. Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku**Zmiany w aktywach**

Wartość aktywów Grupy według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 226 980,5 mln zł. W 2023 roku zwiększyły się one o 17 088,4 mln zł, tj. 8,1%. Wartość wybranych pozycji za 2022 rok została przekształcona względem wartości publikowanych w sprawozdaniu za 2022 rok. Wszystkie dane za 2022 rok przedstawione w tym dokumencie są wykazane w wartościach po przekształceniu.

Zmiany poszczególnych pozycji aktywów Grupy mBanku zostały przedstawione w poniższej tabeli.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 251,0	36 702,4	20 451,5	125,8%
Należności od banków	9 569,6	7 119,1	-2 450,6	-25,6%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	2 484,9	1 719,5	-765,4	-30,8%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	120 183,1	113 520,8	-6 662,4	-5,5%
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 350,8	60 583,9	6 233,1	11,5%
Wartości niematerialne	1 391,7	1 701,9	310,2	22,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 484,9	1 481,4	-3,5	-0,2%
Pozostałe aktywa	4 176,0	4 151,5	-24,5	-0,6%
Aktywa Grupy mBanku	209 892,1	226 980,5	17 088,4	8,1%

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom – suma kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozostałe aktywa – suma zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, nieruchomości inwestycyjnych, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych aktywów.

Największy udział w strukturze bilansu Grupy mBanku na koniec 2023 roku utrzymały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku stanowiły one 50,0% sumy bilansowej wobec 57,3% na koniec 2022 roku. Ich wolumen netto zmniejszył się w stosunku do końca 2022 roku o 6 208,4 mln zł, tj. 5,0%.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	71 122,2	66 260,1	-4 862,1	-6,8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	52 207,5	50 836,0	-1 371,4	-2,6%
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	107,7	132,9	25,2	23,3%
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	123 437,4	117 229,0	-6 208,4	-5,0%
Rezerwa utworzona na należności od klientów	-3 254,2	-3 708,2	-454,0	14,0%
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	120 183,1	113 520,8	-6 662,4	-5,5%

Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom korporacyjnym w 2023 roku spadł w stosunku do końca 2022 roku o 1 371,4 mln zł, tj. 2,6%. Podobnie prezentowała się dynamika całego rynku kredytów dla przedsiębiorstw. W ujęciu rocznym ich wolumen spadł o 3,0% na koniec grudnia 2023 roku (dane: NBP). Wyłączając transakcje reverse repo/buy sell back i efekt zmian kursów walutowych, wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym w mBanku zwiększyła w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 1,4%.

Sprzedaż kredytów korporacyjnych (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższenia limitów oraz odnowienia) w 2023 roku wyniosła 30 936,7 mln zł i była o 3,1% niższa niż w 2022 roku. Przyczyną niższej dynamiki w ujęciu rocznym była niższa sprzedaż w pierwszych 9 miesiącach roku, natomiast w czwartym kwartale 2023 roku obserwowaliśmy znaczny wzrost zainteresowania klientów kredytami korporacyjnymi. W rezultacie, w tym okresie udzieliliśmy ich rekordowy wolumen w porównaniu do poprzednich kwartałów. Podobnie jak w poprzednim roku, dominującą częścią sprzedaży w 2023 roku były odnowienia kredytów. Ich wolumen nieznacznie wzrósł o 0,1% rok do roku. Nowa sprzedaż spadła o 6,3% w porównaniu do 2022 roku. Najpopularniejszą formą finansowania w 2023 roku były kredyty w rachunku bieżącym, których sprzedaż w ujęciu rocznym wzrosła o 3,8%. Wolumen sprzedaży kredytów pozostał największy w segmencie klientów K2, pomimo spadku pozycji o 7,9% w ujęciu rocznym. Jednocześnie obserwowaliśmy wzrost wolumenu sprzedaży kredytów dla klientów K1, który wzrósł o 12,2% rok do roku.

W 2023 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym spadła o 4 862,1 mln zł, tj. 6,8%. W 2023 roku również rynek kredytów gospodarstw domowych notował spadki. W porównaniu z rokiem poprzednim ich wolumen spadł o 2,2% na koniec grudnia 2023 roku (dane: NBP). Po wyeliminowaniu efektu zmian kursów walutowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym w mBanku spadły w 2023 roku o 5,4%. Istotny wpływ na ten spadek miała aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 w związku z kosztami ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami.

Wartość sprzedaży kredytów hipotecznych spadła o 36,2% w 2023 roku. Wyniosła 4 116,4 mln zł w porównaniu do 6 454,4 mln zł w roku poprzednim. Spadek wynikał z niesprzyjającego otoczenia regulacyjno-makroekonomicznego, przede wszystkim utrzymujących się wysokich stóp procentowych i wynikającego z tego spadku zdolności kredytowej potencjalnych kredytobiorców. Z drugiej strony zdolność kredytowa klientów poprawiła się pod wpływem wprowadzenia nowych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w trakcie 2023 roku. We wrześniu 2023 roku mBank uruchomił przyjmowanie wniosków o kredyt w ramach programu Bezpieczny Kredyt 2%, który zakłada dopłaty rządowe do rat kwalifikujących się kredytobiorców hipotecznych. W efekcie, w czwartym kwartale 2023 roku sprzedaż kredytów hipotecznych znacząco wzrosła. W czwartym kwartale 2023 roku obserwowaliśmy również wzrost udziału mBanku w rynku sprzedaży kredytów hipotecznych. Na koniec grudnia 2023 roku, w ujęciu miesięcznym wyniósł on 8,2% wobec 6,3% na koniec grudnia 2022 roku. Zachowaliśmy piątą pozycję na rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych.

Środowisko utrzymujących się wysokich stóp procentowych, wysokiej inflacji i ograniczonej konsumpcji wywierało również presję na sprzedaż kredytów niehipotecznych. W 2023 roku Grupa mBanku udzieliła 8 609,9 mln zł kredytów niehipotecznych, co stanowi spadek sprzedaży o 8,7% w stosunku do 2022 roku.

Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wzrósł w 2023 roku o 25,2 mln zł, tj. 23,3%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów w bilansie Grupy mBanku (26,7%) stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość w ciągu 2023 roku zwiększyła się o 6 233,1 mln zł, tj. 11,5%. Miało to związek m.in. z lokowaniem środków wpłacanych do mBanku przez klientów jako depozyty w obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Było to również powodem wysokiego wzrostu wartości środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (o 20 451,5 mln zł, tj. 125,8%), w wyniku zwiększenia wolumenu 7-dniowych bonów pieniężnych NBP.

Należności od banków obniżyły się o 25,6% w ujęciu rocznym do 7 119,1 mln zł, głównie na skutek spadku wartości transakcji reverse repo lub buy/sell back o 1 900,4 mln zł, tj. 23,1% do 6 323,3 mln zł.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne spadły o 30,8% rok do roku do 1 719,5 mln zł. Ich wartość zmniejszyła się głównie w wyniku spadku dłużnych papierów wartościowych sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz zmniejszenia wartości instrumentów pochodnych.

Wartości niematerialne wzrosły o 22,3% rok do roku do 1 701,9 mln zł, głównie w następstwie zakupu przez bank licencji na nowe oprogramowanie komputerowe.

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach własnych

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy w 2023 roku ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Zobowiązania wobec innych banków	3 270,2	3 315,3	45,1	1,4%
Zobowiązania wobec klientów	174 130,9	185 467,5	11 336,5	6,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 465,5	11 105,2	1 639,7	17,3%
Zobowiązania podporządkowane	2 740,7	2 714,9	-25,8	-0,9%
Pozostałe zobowiązania	7 569,7	10 640,4	3 070,7	40,6%
Zobowiązania razem	197 177,1	213 243,3	16 066,2	8,1%
Kapitały razem	12 715,0	13 737,2	1 022,2	8,0%
Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku	209 892,1	226 980,5	17 088,4	8,1%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie z tytułu leasingu, zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, zobowiązań uwzględnionych w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, rezerw, bieżących zobowiązań z tytułu podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych zobowiązań.

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy mBanku są zobowiązania wobec klientów. Ich udział w strukturze finansowania Grupy systematycznie rósł w ostatnich latach i nadal utrzymuje się na bezpiecznym, wysokim poziomie. W 2023 roku mBank dokonał emisji obligacji w ramach programu EMTN oraz obligacji CLN w związku z sekurytyzacją portfela, co przełożyło się na spadek udziału zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach Grupy. Pomimo wzrostu wolumenu zobowiązań wobec klientów rok do roku, na koniec 2023 roku stanowiły one 81,7% zobowiązań i kapitałów Grupy wobec 83,0% na koniec 2022 roku.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Klienci indywidualni	122 890,0	128 412,4	5 522,3	4,5%
Klienci korporacyjni	49 980,6	56 439,0	6 458,3	12,9%
Klienci sektora budżetowego	1 260,2	616,2	-644,1	-51,1%
Zobowiązania wobec klientów razem	174 130,9	185 467,5	11 336,5	6,5%

Wartość zobowiązań wobec klientów w 2023 roku wzrosła o 11 336,5 mln zł, tj. 6,5% rok do roku do 185 467,5 mln zł wobec 174 130,9 mln zł na koniec poprzedniego roku. Bank aktywnie zarządzał ofertą depozytową, mając na uwadze zapewnienie bezpiecznego poziomu płynności finansowej w kontekście zapadalności kolejnej transzy obligacji programu EMTN w I kwartale 2023 roku, utrzymanie konkurencyjnej oferty na rynku i dostosowanie stawek oprocentowania depozytów do wysokiej inflacji i do poziomu stóp procentowych NBP. Działania banku przełożyły się na odwrócenie dynamik zmian poszczególnych kategorii zobowiązań. Obserwowaliśmy przesunięcie środków z depozytów terminowych na rachunki bieżące. Depozyty terminowe spadły w 2023 roku o 7,5% do 36 052,7 mln zł. Wolumen środków na rachunkach bieżących zwiększył się do 147 695,1 mln zł, czyli o 10,5% w porównaniu z końcem grudnia 2022 roku. Otoczenie rynkowe sprawiło, że oprocentowanie lokat terminowych utrzymywało się na wysokim poziomie w całym sektorze bankowym.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych były wyższe o 5 522,3 mln zł, tj. 4,5% w stosunku do końca 2022 roku i wyniosły 128 412,4 mln zł. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych wzrosły o 7,7% do 103 034,5 mln zł, zaś wolumen depozytów terminowych zmniejszył się o 7,0% rok do roku do 25 127,9 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych w ciągu roku wzrosły o 6 458,3 mln zł, tj. 12,9% do 56 439,0 mln zł. Podobnie jak w przypadku zobowiązań wobec klientów indywidualnych, dynamika napływu środków na poszczególne rodzaje rachunków odwróciła się w porównaniu z 2022 rokiem. Depozyty terminowe klientów korporacyjnych spadły o 1,9% w skali roku do 10 902,7 mln zł. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących wzrosły o 17,1% do 44 066,5 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów budżetowych spadły o 644,1 mln zł, tj. 51,1% rok do roku do 616,2 mln zł. Depozyty terminowe klientów budżetowych zmniejszyły się o 97,3% do 22,1 mln zł, częściowo na skutek przesunięcia środków na rachunki bieżące, których wolumen wzrósł o 33,8% do 594,0 mln zł.

Zobowiązania wobec innych banków wzrosły w stosunku do końca 2022 roku o 45,1 mln zł, tj. 1,4% i wyniosły 3 315,3 mln zł. Wolumen pozycji z jednej strony kształtował wzrost depozytów utrzymywanych przez inne banki na rachunkach w mBanku o 23,1% w ujęciu rocznym do 672,9 mln zł, oraz kredytów i pożyczek otrzymanych o 1,4% do 1 938,3 mln zł, a z drugiej strony spadek pozostałych zobowiązań finansowych o 13,4% do 704,1 mln zł. Zaliczane do depozytów innych banków transakcje repo wzrosły ponad 7-krotnie do 128,1 mln zł. Ponadto, podobnie jak w przypadku depozytów klientów, obserwowaliśmy wzrost środków na rachunkach bieżących (o 29,1%, do 353,4 mln zł) i spadek depozytów terminowych (o 25,0%, do 191,3 mln zł).

Udział zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w strukturze finansowania Grupy mBanku wzrósł z 4,5% na koniec 2022 roku do 4,9% na koniec 2023 roku. Wolumen pozycji wzrósł o 1 639,7 mln zł, tj. 17,3% rok do roku do 11 105,2 mln zł. W I kwartale 2023 roku bank wykupił w terminie zapadalności jedną transzę obligacji wyemitowanych w ramach programu EMTN o wartości nominalnej 200,0 mln CHF. W III kwartale 2023 roku dokonał emisji zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych na kwotę 750 mln euro i obligacji CLN o wartości nominalnej wynoszącej 731 mln zł w związku z transakcją sekurytyzacji.

Pozostałe zobowiązania wzrosły o 3 070,7 mln zł, tj. 40,6% rok do roku do 10 640,4 mln zł. Na wzrost wartości wpływ miało przede wszystkim zwiększenie innych zobowiązań (głównie rozrachunków międzybankowych) o 2 197,4 mln zł, tj. 53,5% do 6 308,2 mln zł, zwiększenie rezerw o 983,3 mln zł, tj. 72,2% do 1 362,3 mln zł, zmniejszenie się ujemnej wartości pozycji zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej o 962,6 mln zł, tj. -63,0% do -566,0 mln zł.

Kapitały razem w 2023 roku wzrosły o 1 022,2 mln zł, tj. o 8,0%, przede wszystkim w następstwie zmniejszenia ujemnej wartości innych pozycji kapitału własnego o 987,1 mln zł, tj. 65,0% rok do roku. Na wzrost innych pozycji kapitału własnego wpływ miało przede wszystkim zmniejszenie ujemnej wartości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, których ujemna wartość spadła o 482,4 mln zł, tj. -60,5% do -314,5 mln zł oraz zmniejszenie ujemnej wartości wyceny dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 568,6 mln zł, tj. -74,7% do -192,3 mln zł. Udział kapitałów razem w łącznej wartości zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku na koniec 2023 roku nie zmienił się wobec wartości z poprzedniego roku i wyniósł 6,1%.

Pozostałe informacje

Opis istotnych pozycji pozabilansowych Grupy mBanku został zamieszczony w nocie 35 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Opis transakcji z podmiotami powiązanymi został zamieszczony w nocie 44 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

W 2023 roku Grupa mBanku nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku mBank S.A. nie posiadał umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

W 2023 roku mBank nie zawarł znaczących umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

Na koniec 2023 roku wartość zabezpieczeń spełniających wymagania rozporządzenia CRR, ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców, wyniosła 220,8 mld zł dla Grupy mBanku.

Informacje na temat postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały opisane w nocie 33 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Nakłady inwestycyjne w 2023 roku

Działalność inwestycyjna mBanku w 2023 roku wspierała wzrost organiczny Grupy. Koncentrowała się wokół potrzeb i oczekiwań klientów oraz wypełnienia wymogów regulacyjnych.

Nakłady inwestycyjne Grupy w 2023 roku wyniosły 650,0 mln zł. Oznacza to wzrost o 31,6% w stosunku do zeszłego roku, kiedy ich wartość była na poziomie 493,8 mln zł. Analogicznie do poprzednich okresów, większość poniesionych nakładów inwestycyjnych Grupy mBanku (493,2 mln zł, 75,9%) dotyczyła obszaru informatyki. Jest to też obszar, w którym zrealizował się najwyższy wzrost w stosunku do ubiegłego roku (103,8 mln zł). W dalszym ciągu nasza praca skupiała się przede wszystkim na doskonaleniu obsługi i poprawianiu doświadczeń klientów oraz na optymalizacji procesów.

W 2023 roku wypracowaliśmy koncepcję nowego procesu sprzedaży kredytu hipotecznego dla klientów indywidualnych. Znaczną rolę odgrywa w nim kanał mobilny. Dostosowaliśmy systemy informatyczne banku, aby poszerzyć ofertę produktową o rozwiązania w ramach programu rządowego Bezpieczny Kredyt 2%. W 2023 roku koncentrowaliśmy się też na dbaniu o doświadczenia klientów. Wdrożyliśmy wiele funkcjonalności w ramach usługi asystenta finansowego (Personal Finance Manager, PFM). O PFM można przeczytać więcej w części „Nowości w serwisie i aplikacji mobilnej mBanku” w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku”. Zwiększyliśmy o blisko 10 pp. liczbę procesów dostępnych w kanałach cyfrowych. Wprowadziliśmy także kluczowe funkcjonalności identyfikacji klientów w serwisach rządowych Czech i Słowacji przez serwis transakcyjny mBanku.

Obszar bankowości korporacyjnej kontynuował inwestycje w rozwój jednej, przyjaznej platformy do obsługi wniosków kredytowych. Wdrażał i usprawniał też narzędzia służące optymalizacji tego procesu. W 2023 roku pracowaliśmy nad rozwojem zdalnego kanału komunikacji z klientem przy wnioskowaniu o kredyt. Wprowadziliśmy także całkowicie nowy moduł wymiany walut w aplikacji mobilnej. Miało to na celu dostarczenie klientom najlepszych możliwych kursów wymiany walut oraz ułatwienie procesu wymiany. W obliczu nowych wymogów regulacyjnych w obszarze mieszkaniowych rachunków powierniczych wprowadziliśmy wiele modyfikacji w systemie bankowości elektronicznej mCompanyNet. Dokonaliśmy też wstępnej integracji z zewnętrznym systemem Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego. Digitalizacja procesów w mCompanyNet pozwoliła wyeliminować dokumentację papierową. Ponadto rozbudowaliśmy nowoczesny system faktoringowy o nowe funkcjonalności (m.in. moduł raportowy dla klientów).

W obszarze nieruchomości nakłady inwestycyjne wyniosły 49,7 mln zł i wzrosły o 22,7% rok do roku. Wynikało to z kontynuacji projektu modernizacji sieci detalicznej, a także rozpoczęcia projektu modernizacji oddziałów korporacyjnych. Dodatkowo prowadziliśmy projekt adaptacji i modernizacji powierzchni w Przystanku mBank w Łodzi.

Ponadto realizowaliśmy wiele przedsięwzięć, mających na celu utrzymanie wysokiego poziomu cyberbezpieczeństwa (zarówno w banku, jak i spółkach zależnych) oraz zgodności z prawem (m.in. w obszarach zwalczania przestępczości finansowej i prania pieniędzy, w obszarze ryzyka, czy wskaźników referencyjnych).

Inwestycje planowane na 2024 rok

W 2024 roku mBank zamierza kontynuować inwestycje na rzecz wzmocnienia konkurencyjności na rynku i bezpieczeństwa klientów. Będzie dalej wspierał trwającą już optymalizację oraz automatyzację procesów wewnętrznych i obsługi klienta.

W obszarze bankowości detalicznej planujemy usprawnić działanie asystenta finansowego. Wzbogacimy go o nowe funkcjonalności (m.in. podsumowanie majątku, planowanie budżetów). Będziemy realizować inwestycje w ramach opracowanej koncepcji nowego procesu hipotecznego dla klientów indywidualnych. Dodatkowo planujemy realizować inwestycje w nowy portal informacyjny mBanku, o czym piszemy więcej w części „Nowości w serwisie i aplikacji mobilnej mBanku” w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku”. Biorąc pod uwagę perspektywę rozwoju rynku e-commerce w Polsce, planujemy udostępnić wspólny z partnerem zewnętrznym marketplace. Będzie on dostępny z poziomu aplikacji mobilnej mBanku.

W 2024 roku będziemy skupiać się na unowocześnieniu systemu CRM wykorzystywanego przez pion bankowości korporacyjnej. Dzięki temu poprawi się satysfakcja i produktywność użytkowników. Doradcy klienta zyskają intuicyjne, wspierające sprzedaż narzędzie w codziennej pracy oraz więcej czasu na obsługę klientów. Będziemy też kontynuować zmiany w obszarze wymiany walut. Dostosujemy usługi do potrzeb klientów oraz wprowadzimy kolejne funkcjonalności dostępne z poziomu aplikacji mobilnej.

Ważnym elementem naszych inwestycji w dalszym ciągu będzie zapewnienie spójności z wymogami prawa. Kluczowy będzie dla nas m.in. obszar wskaźników referencyjnych, zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy, obszar płatności (SEPA, ISO 20022), ochrony danych osobowych oraz wymogów administracji skarbowej. Jednocześnie będziemy realizować inwestycje wspierające cele mBanku związane z realizacją strategii w zakresie ESG oraz w obszarze rozwiązań technologicznych.

4.3. Sytuacja finansowa mBanku w 2023 roku

Rachunek zysków i strat

mBank zakończył 2023 rok zyskiem brutto w wysokości 897,6 mln zł wobec 59,5 mln zł straty w 2022 roku. Zysk netto wyniósł 29,3 mln zł wobec straty netto w wysokości 696,7 mln zł przed rokiem. Podatek dochodowy mBanku w 2023 roku wyniósł 868,3 mln zł wobec 637,2 mln zł w poprzednim roku, tj. wzrost o 36,3%.

Podsumowanie wyników finansowych mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	8 837,7	13 996,5	5 158,8	58,4%
Koszty z tytułu odsetek	-3 080,1	-5 708,5	-2 628,4	85,3%
Wynik z tytułu odsetek	5 757,6	8 288,0	2 530,4	43,9%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 823,7	2 789,0	-34,7	-1,2%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-783,4	-975,5	-192,0	24,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 040,3	1 813,6	-226,7	-11,1%
Dochody z działalności podstawowej	7 797,9	10 101,6	2 303,7	29,5%
Przychody z tytułu dywidend	48,7	4,9	-43,8	-89,9%
Wynik na działalności handlowej	71,9	75,8	3,9	5,4%
Inne dochody	-116,2	14,4	130,7	-/+
Pozostałe przychody operacyjne	70,3	78,1	7,7	11,0%
Pozostałe koszty operacyjne	-265,8	-264,0	1,7	-0,7%
Dochody łącznie	7 606,8	10 010,8	2 403,9	31,6%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-692,2	-975,0	-282,9	40,9%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-3 112,3	-4 908,2	-1 795,9	57,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-3 024,4	-2 745,2	279,2	-9,2%
Podatek od pozycji bilansowych Banku	-652,0	-719,7	-67,7	10,4%
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-190,4	236,0	426,5	-/+
Zysk/strata brutto	-59,5	897,6	957,2	-/+
Podatek dochodowy	-637,2	-868,3	-231,1	36,3%
Zysk/strata netto	-696,7	29,3	726,0	-/+
ROA netto	-0,4%	0,0%		
ROE brutto	-0,5%	6,5%		
ROE netto	-5,5%	0,2%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	39,8%	27,5%		
Marża odsetkowa	3,6%	4,0%		

Współczynnik kapitału podstawowego	16,4%	17,1%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,4%	19,8%
Wskaźnik dźwigni finansowej	6,5%	6,0%

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Inne dochody – zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

ROA netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE brutto – zysk/strata brutto podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata brutto są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik koszty/dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody łącznie (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Dochody mBanku

Wypracowany przez bank poziom dochodów w 2023 roku wyniósł 10 010,8 mln zł w porównaniu z 7 606,8 mln zł przed rokiem, co oznacza wzrost o 2 403,9 mln zł, tj. 31,6%. Do osiągniętego wzrostu przyczyniła się głównie poprawa wyniku z tytułu odsetek.

Podobnie jak w 2022 roku, wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło dochodów mBanku w 2023 roku (składał się na 82,8% dochodów). Jego wartość wyniosła 8 288,0 mln zł wobec 5 757,6 mln w 2022 roku (+43,9%). Wyższy wynik z tytułu odsetek był przede wszystkim efektem serii podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o łącznie 665 p.b. w okresie od października 2021 roku do września 2022 roku, aktywnego zarządzania kosztami depozytów, a także koncentracji na rentownym biznesie z klientami. W 2022 roku bank rozpoznał negatywny wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy w wysokości 955,4 mln zł.

Marża odsetkowa, kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych, wzrosła do 4,0% w porównaniu do 3,6% w 2022 roku.

Przeciętna stopa procentowa mBanku dla depozytów oraz kredytów została przedstawiona w poniższej tabeli.

Przeciętna stopa procentowa (mBank)										
		Bankowość Detaliczna ¹ (w Polsce i zagranicą)			Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna			mBank ogółem		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Depozyty	złotowe	0,04%	0,95%	2,35%	0,02%	1,65%	2,40%	0,04%	1,17%	2,36%
	walutowe	0,05%	0,48%	1,06%	0,01%	0,10%	0,45%	0,04%	0,37%	0,87%
Kredyty ogółem	złotowe	4,37%	9,04%	10,52%	2,40%	7,12%	8,49%	3,68%	8,40%	9,85%
	walutowe	1,44%	1,75%	2,91%	2,27%	2,82%	5,54%	1,66%	2,05%	3,82%
Kredyty hipoteczne	złotowe	2,75%	7,00%	9,85%						
	walutowe	1,12%	1,31%	3,82%						

¹ dane dla Bankowości Detalicznej zawierają dane segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne.

Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 5 158,8 mln zł, tj. 58,4% w porównaniu do 2022 roku. Głównym źródłem przychodów odsetkowych banku były kredyty i pożyczki. Przychody z tego tytułu wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 2 118,5 mln zł tj. 27,0%. Przychody odsetkowe z inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 1 379,4 mln zł, tj. 102,3%.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki	7 849,2	9 967,7	2 118,5	27,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 348,3	2 727,7	1 379,4	102,3%
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	377,0	877,0	500,0	132,6%
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	47,6	70,1	22,5	47,3%
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	0,0	176,2	176,2	-
Pozostałe	-784,4	177,9	962,2	-/+
Przychody z tytułu odsetek, razem	8 837,7	13 996,5	5 158,8	58,4%

Kredyty i pożyczki – suma przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów wykazywanych w: aktywach finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma przychodów odsetkowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych uwzględnianych w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych uwzględnionych w aktywach wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wzrost kosztów odsetkowych w 2023 roku o 2 628,4 mln zł, tj. 85,3%, związany był głównie z wyższymi kosztami z tytułu depozytów (wzrost o 1 680,6 mln zł), co miało związek z podwyższeniem oprocentowania depozytów po wzroście stóp procentowych oraz wzrostem wolumenu depozytów.

Wynik z tytułu opłat i prowizji, który stanowił 18,1% dochodów mBanku, ukształtował się na niższym poziomie w stosunku do 2022 roku. W omawianym okresie wyniósł on 1 813,6 mln zł, co oznacza spadek o 226,7 mln zł, tj. 11,1% w stosunku do poprzedniego roku.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Prowizje za obsługę kart płatniczych	629,8	685,5	55,7	8,8%
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	507,4	511,6	4,2	0,8%
Prowizje z transakcji walutowych	516,5	496,5	-20,1	-3,9%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	80,2	87,4	7,2	9,0%
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	173,8	163,5	-10,3	-6,0%
Prowizje za prowadzenie rachunków	383,8	286,5	-97,2	-25,3%
Prowizje za realizację przelewów	223,5	238,8	15,3	6,8%
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	98,1	99,6	1,5	1,5%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	44,6	39,7	-4,9	-11,0%
Prowizje z działalności powierniczej	32,9	30,2	-2,7	-8,1%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	25,1	17,9	-7,2	-28,7%
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	54,0	61,9	8,0	14,7%
Pozostałe	53,9	69,9	16,0	29,7%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	2 823,7	2 789,0	-34,7	-1,2%

Przychody prowizyjne zmniejszyły się w ujęciu rocznym o 34,7 mln zł, tj. 1,2%. Największy przyrost (+55,7 mln zł, tj. 8,8%) zanotowały prowizje za obsługę kart płatniczych. W omawianym okresie wartość transakcji wykonanych kartami płatniczymi mBanku wzrosła o 18,5%. Jednocześnie, głównie ze względu na obniżenie opłat pobieranych od klientów korporacyjnych, przychody za prowadzenie rachunków spadły o 97,2 mln zł, tj. 25,3%.

Koszty z tytułu prowizji zwiększyły się w omawianym okresie (o 192,0 mln zł, tj. +24,5%). Największy przyrost zanotowały pozostałe uiszczane opłaty w związku z kosztami procesów należytej staranności wobec klientów.

W 2023 roku przychody z tytułu dywidend wyniosły 4,9 mln zł w porównaniu z 48,7 mln zł w 2022 roku.

Wynik na działalności handlowej w 2023 roku wyniósł 75,8 mln zł i był wyższy o 3,9 mln zł, tj. 5,4% od wyniku z poprzedniego roku.

Inne dochody, w których skład wchodzi zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły 14,4 mln zł w porównaniu do -116,2 mln zł w 2022 roku. Dochody te są związane m.in. z aktualizacją wyceny udziałów w spółkach (m.in. Polski Standard Płatności Sp. z o.o., Krajowa Izba Rozliczeniowa Sp. z o.o., Biuro Informacji Kredytowej S.A.) oraz sprzedażą obligacji skarbowych.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej (saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) był ujemny i wyniósł -185,9 mln zł, głównie z powodu zawiązanych rezerw na przyszłe zobowiązania.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

W 2023 roku koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi zwiększyły się w stosunku do 2022 roku i wyniosły 4 908,2 mln zł. Szczegółowy opis metodologii liczenia kosztów ryzyka prawnego związanego z tym portfelem znajduje się w nocie 34 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Koszty działalności mBanku

Poziom kosztów działalności mBanku (łącznie z amortyzacją) wyniósł 2 745,2 mln zł, co oznacza spadek o 9,2% w porównaniu do 2022 roku.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-1 109,6	-1 309,1	-199,4	18,0%
Koszty rzeczowe	-639,3	-777,9	-138,6	21,7%
Podatki i opłaty	-33,0	-38,5	-5,5	16,5%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-236,2	-173,2	63,0	-26,7%
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-162,5	0,0	162,5	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-12,9	-12,1	0,8	-6,1%
System Ochrony Instytucjonalnej	-428,1	-0,1	428,0	-
Amortyzacja	-402,7	-434,3	-31,5	7,8%
Koszty działalności mBanku	-3 024,4	-2 745,2	279,2	-9,2%
Wskaźnik koszty/dochody	39,8%	27,5%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 382	6 649	267	4,2%

Wskaźnik koszty/dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych banku).

W 2023 roku koszty pracownicze były wyższe o 199,4 mln zł, tj. 18,0%. W tym czasie nastąpił wzrost kosztów wynagrodzeń oraz wzrost zatrudnienia o 267 etatów.

Koszty rzeczowe wzrosły w omawianym okresie (o 138,6 mln zł, tj. 21,7%), przede wszystkim z powodu wyższych kosztów koszty administracji i obsługi nieruchomości, kosztów marketingu oraz kosztów IT.

Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2023 roku były niższe o 69,3 mln zł w porównaniu z poprzednim rokiem.

W 2022 roku mBank poniósł dodatkowe koszty związane ze składką na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 162,5 mln zł oraz system ochrony instytucjonalnej w wysokości 428,1 mln zł.

Zmiany w przychodach i kosztach mBanku przełożyły się na spadek wskaźnika kosztów do dochodów. Na koniec 2023 roku wyniósł on 27,5% wobec 39,8% rok wcześniej.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W 2023 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła -975,0 mln zł i wzrosła o 282,9 mln zł, tj. 40,9%, w stosunku do poprzedniego roku. Wzrost nastąpił zarówno w pionie Bankowości Detalicznej, jak i w pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Zwiększenie poziomu odpisów i rezerw z tytułu ryzyka kredytowego w Segmencie Detalicznym wynika głównie z obserwowanych trudności z dyscypliną płatniczą przede wszystkim wśród małych przedsiębiorców. Istotnym zdarzeniem wpływającym na ostateczny wynik z tytułu kosztów ryzyka było wdrożenie dodatkowego kryterium klasyfikującego ekspozycje do Koszyka II. W segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej na finalną wysokość odpisów istotnie wpłynęły zdarzenia mające miejsce w IV kwartale 2023 roku, które spowodowały konieczność zawiązania rezerw z tytułu utraty wartości, przy czym za znaczną część odpowiada istotne dowiązanie rezerw na dwóch klientach korporacyjnych.

4.4. Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej mBanku

Zmiany w aktywach

W 2023 roku aktywa mBanku wzrosły o 18 442,7 mln zł, tj. 9,0%. Ich wartość na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 222 418,5 mln zł.

Zmiany roczne poszczególnych pozycji aktywów mBanku zostały przedstawione w poniższej tabeli.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 120,3	36 641,4	20 521,1	127,3%
Należności od banków	15 179,1	10 476,2	-4 702,9	-31,0%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	2 550,0	1 727,2	-822,8	-32,3%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	107 979,8	103 935,7	-4 044,1	-3,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 794,1	61 978,3	7 184,3	13,1%
Wartości niematerialne	1 209,7	1 513,9	304,2	25,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 172,7	1 165,9	-6,8	-0,6%
Pozostałe aktywa	4 970,2	4 979,8	9,7	0,2%
Aktywa mBanku	203 975,8	222 418,5	18 442,7	9,0%

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom – suma kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu oraz kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozostałe aktywa – suma zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, nieruchomości inwestycyjnych, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych aktywów.

Największy udział w strukturze bilansu banku na koniec 2023 roku utrzymały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Na dzień 31 grudnia 2023 roku ich udział w sumie aktywów wyniósł 46,7%, wobec 52,9% na koniec 2022 roku. W 2023 roku ten spadek wynikał między innymi z aktualizacji szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 w związku z kosztami ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami.

Wolumen kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom zmniejszył się w stosunku do końca poprzedniego roku o 4 044,1 mln zł, tj. 3,7%.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	62 057,4	57 478,5	-4 578,9	-7,4%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	48 439,5	49 376,8	937,3	1,9%
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	53,1	132,9	79,8	150,5%
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	110 549,9	106 988,2	-3 561,7	-3,2%
Rezerwa utworzona na należności od klientów	-2 570,1	-3 052,5	-482,4	18,8%
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	107 979,8	103 935,7	-4 044,1	-3,7%

Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom indywidualnym spadły w stosunku do końca 2022 roku o 4 578,9 mln zł, tj. -7,4%.

W tym samym okresie wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom korporacyjnym zwiększyła się o 937,3 mln zł, tj. 1,9%. Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu był wyższy o 79,8 mln zł, tj. o 150,5%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów w bilansie mBanku (27,9%) stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość w 2023 roku zwiększyła się o 7 184,3 mln zł, tj. 13,1%.

Pozostałe pozycje aktywów w bilansie banku stanowiły łącznie 25,4% sumy bilansowej.

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach mBanku w 2023 roku ilustruje poniższe zestawienie.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Zobowiązania wobec innych banków	3 305,8	3 346,2	40,5	1,2%
Zobowiązania wobec klientów	174 000,9	185 117,1	11 116,2	6,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 548,7	7 625,5	3 076,8	67,6%
Zobowiązania podporządkowane	2 740,7	2 714,9	-25,8	-0,9%
Pozostałe zobowiązania	6 882,5	9 951,8	3 069,3	44,6%
Zobowiązania razem	191 478,6	208 755,5	17 277,0	9,0%
Kapitały razem	12 497,2	13 662,9	1 165,7	9,3%
Zobowiązania i kapitały własne mBanku	203 975,8	222 418,5	18 442,7	9,0%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie z tytułu leasingu, zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, zobowiązań uwzględnionych w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, rezerw, bieżących zobowiązań z tytułu podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych zobowiązań.

Dominującym źródłem finansowania działalności mBanku pozostały zobowiązania wobec klientów. Ich udział w zobowiązaniach i kapitałach utrzymał się na wysokim, bezpiecznym poziomie na koniec 2023 roku i wyniósł 83,2% (wobec 85,3% rok wcześniej).

Wartość zobowiązań wobec klientów na przestrzeni 2023 roku wzrosła o 11 116,2 mln zł, tj. 6,4%, osiągając poziom 185 117,1 mln zł. Motorem wzrostu były zobowiązania wobec klientów korporacyjnych, które wzrosły o 12,5%. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 4,5%, zaś zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego spadły o 51,1%.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Klienci indywidualni	122 890,0	128 412,3	5 522,3	4,5%
Klienci korporacyjni	49 850,6	56 088,6	6 238,0	12,5%
Klienci sektora budżetowego	1 260,2	616,2	-644,1	-51,1%
Zobowiązania wobec klientów razem	174 000,9	185 117,1	11 116,2	6,4%

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyły się w stosunku do końca 2022 roku o 3 076,8 mln zł, tj. 67,6% i wyniosły 7 625,5 mln zł. W III kwartale 2023 roku bank dokonał emisji zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych na kwotę 750 mln euro i obligacji CLN o wartości nominalnej wynoszącej 731 mln zł w związku z transakcją sekurytyzacji.

Kapitały w 2023 roku wzrosły o 1 165,7 mln zł, tj. o 9,3%, przede wszystkim w następstwie zmniejszenia ujemnej wartości innych pozycji kapitału własnego o 1 125,4 mln zł, tj. -67,7% rok do roku. Na zmniejszenie ujemnej wartości innych pozycji kapitału własnego wpływ miało przede wszystkim zmniejszenie ujemnej wartości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, których ujemna wartość zmniejszyła się o 436,6 mln zł, tj. -62,8% do -259,0 mln zł oraz zmniejszenie ujemnej wartości wyceny dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 689,1 mln zł, tj. -78,8% do -185,6 mln zł. Udział kapitałów w łącznej wartości zobowiązań i kapitałów własnych mBanku na koniec 2023 roku wyniósł 6,1% i nie zmienił się wobec udziału na koniec 2022 roku.

5. Kapitał i finansowanie Grupy mBanku

5.1. Baza kapitałowa Grupy mBanku

Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem kapitału podstawowego Tier I i Tier II

Poziom kapitału utrzymywany w ramach Grupy mBanku i mBanku spełnia wymagania regulacyjne i umożliwia planowany rozwój biznesu przy założonym apetycie na ryzyko. Jest to odzwierciedlone w wysokości współczynnika kapitału podstawowego Tier I (17,01% na poziomie jednostkowym i 14,71% na poziomie skonsolidowanym na koniec 2023 roku) i łącznego współczynnika kapitałowego (19,70% na poziomie jednostkowym i 17,04% na poziomie skonsolidowanym na koniec 2023 roku), które przewyższają poziomy minimalnych współczynników kapitałowych wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego odpowiednio o 5,6 p.p. i 5,9 p.p. Szczegółowy opis wymogów kapitałowych dla Grupy i banku oraz czynników wpływających na ich zmiany w 2023 roku został przedstawiony w rozdziale 9.3. „Adekwatność kapitałowa”. Wymogi kapitałowe dla Grupy mBanku obniżyły się w grudniu 2023 roku, w związku z decyzją KNF o wygaśnięciu stosowania dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy oraz banku w celu pokrycia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Wymogi kapitałowe dla Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2023 roku:

■ **Bufor antycykliczny** wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w krajach, w których znajdują się istotne ekspozycje kredytowe Grupy.

■ **Bufor ryzyka systemowego** ustalony w Polsce w wysokości 3,0% od 1 stycznia 2018 roku; zastąpił poprzednie dopełnienie wymagań KNF; w przypadku mBanku dotyczy tylko ekspozycji krajowych. Od marca 2020 roku w związku z pandemią COVID-19 bufor ten wynosi 0% zgodnie z decyzją wydaną przez Ministra Finansów RP.

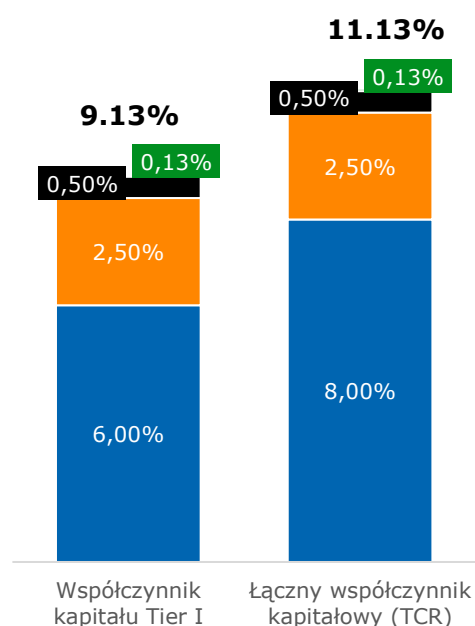
■ **Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)** nałożony decyzją administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym; jego poziom jest rewidowany corocznie.

■ **Bufor zabezpieczający**, wprowadzony na mocy Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym, jest jednakowy dla wszystkich banków w Polsce; jego implementacja następowała stopniowo. Od 1 stycznia 2019 roku zwiększył się do 2,5% i nadal obowiązywał w 2023 roku.

■ **Minimalny poziom wg Rozporządzenia CRR** na podstawie 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.

Wartość skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBank na koniec 2023 roku wyniosła 14,7 mld zł, z czego 12,7 mld zł stanowił kapitał **Tier I**. Główne składowe kapitału Tier I to: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, pozostały kapitał zapasowy i pozostałe kapitały rezerwowe, niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych, fundusz ogólnego ryzyka, skumulowane inne całkowite dochody oraz korekty regulacyjne. W stosunku do poprzedniego roku skonsolidowany kapitał Tier I wzrósł o 566,3 mln zł głównie z tytułu pozytywnej zmiany wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz spadku przekroczenia kwoty progowej aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o której mowa w art. 48 Rozporządzenia CRR.

Kapitał **Tier II** wyniósł 2,0 mld zł według stanu na koniec 2023 roku i był niższy niż rok wcześniej o 239,4 mln zł. Spadek kapitału Tier II wynikał przede wszystkim z częściowej amortyzacji wartości kapitałowej trzech zobowiązań podporządkowanych zgodnie z art. 64 Rozporządzenia CRR (kwota długu podporządkowanego z określonym terminem zapadalności zaliczona do funduszy własnych podlega dziennej amortyzacji przez ostatnie 5 lat).



Zestawienie zobowiązań podporządkowanych Grupy mBanku według stanu na 31 grudnia 2023 roku zostało przedstawione w poniższej tabeli.

Typ długu	Wartość nominalna	Waluta	Zapadalność	Zaliczony do funduszy Tier II
Kredyt	250 mln	CHF	21.03.2028	Tak, ale rozpoznany w funduszach własnych w kwocie 211,2 mln CHF (989,1 mln zł) w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	750 mln	PLN	17.01.2025	Tak, ale rozpoznane w funduszach własnych w kwocie 157,5 mln zł w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	550 mln	PLN	10.10.2028	Tak, ale rozpoznane w funduszach własnych w kwocie 527,5 mln zł w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	200 mln	PLN	10.10.2030	Tak, rozpoznane w funduszach własnych w pełnej kwocie 200 mln zł

Na kształt obecnej struktury bazy kapitałowej banku wpłynęły podejmowane w przeszłości decyzje o zatrzymaniu zysków oraz podwyższeniach kapitału:

- W marcu 2022 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku zdecydowało o pokryciu z kapitału zapasowego Banku poniesionej w 2021 roku straty netto mBanku w kwocie 1 215,4 mln zł.
- W marcu 2023 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku zdecydowało o pokryciu z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych poniesionej w 2022 roku straty netto mBanku w kwocie 696,7 mln zł.

Na koniec 2023 roku uznany zysk netto Grupy mBanku za I kwartał 2023 roku w kwocie 142,7 mln zł powiększył skonsolidowane fundusze własne w związku z uzyskaniem zgody KNF na jego włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku, natomiast poniesiona strata netto za okres od 1 kwietnia do 31 grudnia 2023 roku pomniejszyła skonsolidowane fundusze własne w kwocie 118,7 mln zł.

Na koniec 2023 roku uznany zysk netto mBanku za I kwartał 2023 roku w kwocie 158,7 mln powiększył fundusze własne mBanku S.A. w związku z uzyskaniem zgody KNF na jego włączenie do kapitału podstawowego Tier I mBanku S.A., natomiast poniesiona strata netto za okres od 1 kwietnia do 31 grudnia 2023 roku pomniejszyła fundusze własne mBanku S.A. w kwocie 129,3 mln zł.

Więcej informacji na temat adekwatności kapitałowej przedstawiono w nocie 47 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, natomiast szczegółowe informacje dotyczące polityki dywidendowej zostały opisane poniżej.

Dywidenda

Polityka dywidendy mBanku uwzględnia założenia strategii Grupy i strategii zarządzania ryzykiem, a także prowadzona jest zgodnie z zasadami ostrożności, zapewniając utrzymanie przez mBank i Grupę mBanku wskaźników kapitałowych na bezpiecznym poziomie. Przy rekomendacji w sprawie wypłaty dywidendy, Zarząd mBanku bierze pod uwagę między innymi sytuację finansową i rentowność banku, panujące otoczenie makroekonomiczne i regulacyjne oraz - przede wszystkim - zalecenia KNF. 14 grudnia 2023 roku KNF opublikowała stanowisko w sprawie polityki dywidendowej w 2024 roku dotyczące zysku wypracowanego w 2023 roku.

We wrześniu 2022 roku Zarząd Banku uchwalił, a Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku, zakładającą brak wypłaty dywidendy z zysku uzyskanego przez mBank S.A. zarówno w 2022 roku, jak i 2023 roku. Stanowisko o braku wypłaty dywidendy z zysku osiągniętego w 2023 rok zostało podtrzymane w zaktualizowanej Strategii Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w grudniu 2023 roku. Decyzja ta została podjęta głównie z uwagi na wysokie obciążenia bazy kapitałowej spowodowane wysokimi rezerwami na koszty ryzyka prawnego w latach 2021-2023 oraz finansowaniem ustawowych wakacji kredytowych.

W związku z powyższym, celem Grupy mBanku na lata 2022 i 2023 było przede wszystkim wzmocnienie bazy kapitałowej. Niemniej, długoterminowa strategia dywidendowa mBanku na kolejne lata, w tym na 2024 rok, zakłada wypłatę dywidendy na poziomie 50% zysku netto Grupy mBanku.

Wymóg w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

W dniu 12 kwietnia 2023 roku mBank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) w sprawie wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Jest to wspólna decyzja organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) oraz BFG.

Decyzja określa docelowy wymóg MREL dla banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Całkowity wymóg wynosi 18,57% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), w tym 18,03% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Względem miary ekspozycji całkowitej (TEM) wymóg wynosi 5,91%, i jest taki sam dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Przy ustaleniu wymogów wzięto pod uwagę zastosowaną na poziomie grupy Commerzbank AG strategię przymusowej restrukturyzacji. Zakłada ona wielokrotny punkt wejścia (Multiple Point of Entry).

Bank powinien spełnić docelowy wymóg MREL do 31 grudnia 2023 roku.

W piśmie otrzymanym 12 kwietnia 2023 roku BFG wskazał także śródkresowe cele MREL, wyznaczone zgodnie z obowiązującą metodyką MREL. Śródkresowe cele dla MREL-TREA wynoszą 14,16% na moment komunikacji mBankowi decyzji, w tym 13,89% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Z kolei dla MREL-TEM cele śródkresowe to 4,46% na moment komunikacji, w tym 3,00% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

Do wymogu MREL-TREA nie można zaliczać instrumentów w kapitale podstawowym Tier I utrzymywanych przez mBank na potrzeby wymogu połączonego bufora.

W dniu 28 sierpnia 2023 roku mBank otrzymał od BFG pismo dotyczące zaktualizowanego docelowego i śródkresowego poziomu wymogu MREL-TREA. Nowe wymogi MREL-TREA uwzględniały zaktualizowane decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dodatkowe wymogi kapitałowe (P2R). Zakomunikowany docelowy poziom wymogu MREL-TREA wynosił 17,52%, w tym dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych 16,00%.

Jednocześnie BFG wskazał, że do czasu wspólnej decyzji uwzględniającej zaktualizowany docelowy wymóg MREL, BFG, który monitoruje spełnienie wymogu MREL, będzie uwzględniał okoliczność procedowania zmian mających na celu zaktualizowanie docelowego MREL. W rezultacie, do czasu aktualizacji wymogu MREL uwzględniającej obniżony poziom dodatkowego wymogu kapitałowego (P2R) dla banku, potencjalne (techniczne) naruszenie wymogu połączonego bufora stosowanego jako uzupełnienie wymogów MREL, nie będzie skutkowało dla banku negatywnymi konsekwencjami.

22 grudnia 2023 roku mBank otrzymał od BFG kolejne pismo dot. zaktualizowanego docelowego wymogu MREL uwzględniające zniesione decyzjami KNF dodatkowe wymogi kapitałowe (P2R). Zakomunikowany docelowy wymóg MREL-TREA wynosi 15,36%, w tym 13,69% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Poziom wymogu MREL-TEM wynosi 5,91%, w tym 5,26% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

BFG oraz SRB powinny, w ocenie BFG, przyjąć wspólną decyzję dotyczącą określenia wymogu MREL dla banku nie później niż do końca kwietnia 2024 roku. BFG utrzymał stanowisko o braku negatywnych konsekwencji dla banku w razie (technicznego) naruszenia wymogu połączonego bufora, o ile Bank będzie spełniał wymogi MREL-TREA z przedmiotowego pisma.

Na 31 grudnia 2023 roku mBank spełnia wymóg MREL określony w decyzji otrzymanej 12 kwietnia 2023 roku. Wartość wskaźnika MREL-TREA na 31 grudnia 2023 roku wynosi 25,62%, w tym 24,65% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Dla MREL-TEM wartość wskaźnika wynosi 9,15%, w tym 8,81% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

Szczegółowe informacje dotyczące wymogu MREL mBank uwzględnił w Ujawnieniach dotyczących adekwatności kapitałowej 2023, które są dostępne na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/adekwatnosc-kapitalowa/>.

5.2. Finansowanie działalności Grupy mBanku

Grupa mBanku utrzymuje zdywersyfikowaną strukturę finansowania. Uwzględnia przy tym zasady rentowności i stabilność finansowania działalności kredytowej. Zapewnia spełnienie wymagań regulacyjnych, w tym utrzymuje odpowiedni poziom wskaźników i standardów płynności finansowej i adekwatności kapitałowej.

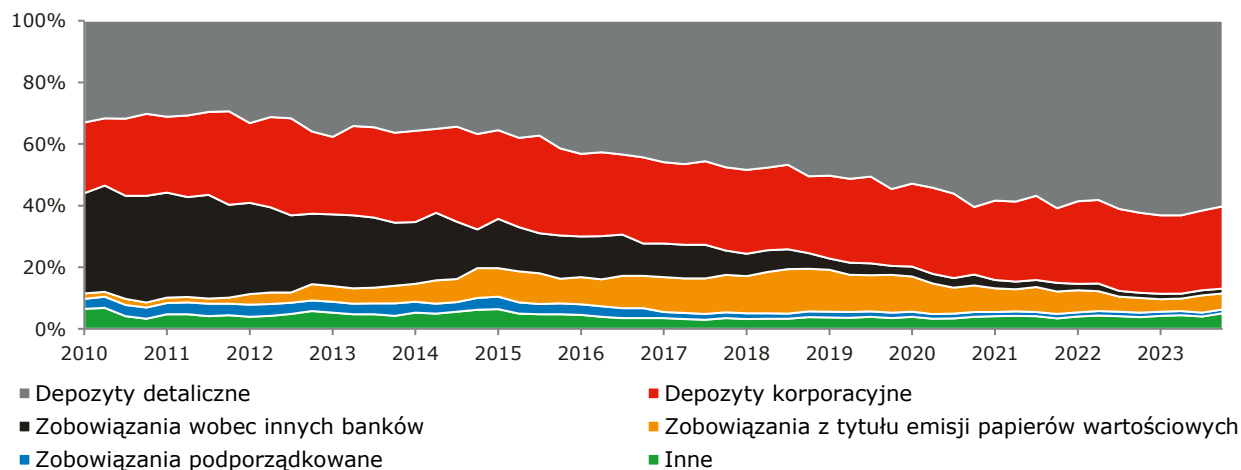
Głównym źródłem finansowania Grupy są depozyty klientowskie. Udział depozytów w strukturze finansowania Grupy systematycznie wzrastał i według stanu na 31 grudnia 2023 roku osiągnął 87% (wobec 88% na koniec 2022 roku). Motorem wzrostu są przede wszystkim depozyty detaliczne. Dzięki rozproszeniu bazy depozytowej stanowią one stabilne źródło finansowania. Wskaźnik kredyty/depozyty dla Grupy według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniósł 61,2% wobec 69,0% w roku poprzednim.

Finansowanie hurtowe stanowi ważny element w strategii finansowania Grupy mBanku. Odgrywa znaczącą rolę w dostarczaniu stabilnego, długoterminowego finansowania, zapewnia dywersyfikację źródeł finansowania oraz pozwala utrzymywać miary regulacyjne powyżej wymaganych poziomów. Jednakże jego udział w strukturze finansowania zmniejsza się na przestrzeni lat w wyniku spłat.

Największy udział w finansowaniu hurtowym stanowią emisje dłużnych papierów wartościowych. Są to przede wszystkim emisje euroobligacji w ramach Programu EMTN, a także emisje hipotecznych listów zastawnych przez mBank Hipoteczny. Ponadto mBank jest emitentem obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tj. credit linked notes (CLN), które stanowią element transakcji sekurytyzacji syntetycznych. W ramach pierwszej transakcji przeprowadzonej w marcu 2022 roku bank wyemitował obligacje CLN o wartości nominalnej wynoszącej 642,5 mln zł. Kolejne emisje CLN miały miejsce w grudniu 2022 roku (64 mln euro) i wrześniu 2023 roku (731 mln zł). Więcej informacji o tych transakcjach znajduje się w rozdziale 1.7 „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku”.

Źródłem finansowania działalności Grupy oraz jednym z elementów polityki zarządzania kapitałem są instrumenty podporządkowane emitowane w formie obligacji lub zaciągniętych pożyczek. Od lat zmniejsza się udział zobowiązań wobec innych banków w strukturze finansowania. W przeszłości kredyty od naszego strategicznego akcjonariusza były źródłem finansowania kredytów hipotecznych w walucie obcej. mBank spłacił ostatni kredyt z Commerzbanku w 2018 roku.

Zmiany w strukturze finansowania Grupy mBanku



Do finansowania Grupy w walutach obcych wykorzystujemy obecnie średnioterminowe i długoterminowe instrumenty bilansowe, w tym emisje obligacji niezabezpieczonych, pożyczki bilateralne z EBI, pożyczki podporządkowane oraz transakcje pochodne w formie FX Swap i CIRS.

Emisje obligacji w ramach programu EMTN

W kwietniu 2018 roku mBank ustanowił Program Emisji Euroobligacji (Euro Medium Term Note Programme – EMTN) o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 mld EUR. Program EMTN umożliwia przeprowadzanie emisji dłużnych papierów wartościowych w wielu transzach i walutach, o różnej strukturze odsetkowej i zapadalności.

Od momentu uruchomienia Programu EMTN miało miejsce pięć emisji euroobligacji: dwie emisje w 2018 roku (4-letnie obligacje o wartości nominalnej 180 mln CHF i 4-letnie obligacje o wartości nominalnej 500 mln EUR), jedna emisja w 2019 roku (5,5-letnie obligacje o wartości 125 mln CHF), jedna emisja w 2021 roku (6-letnie obligacje o wartości 500 mln EUR) oraz jedna emisja w 2023 roku (4-letnie obligacje o wartości 750 mln EUR). Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na giełdzie papierów wartościowych w Luxemburgu (obligacje w EUR) oraz w Zurichu (obligacje w CHF). Na koniec 2023 roku w obrocie pozostają trzy serie obligacji.

Emisja z września 2021 roku na kwotę 500 mln EUR była pierwszą emisją obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych (NPS) na polskim rynku kapitałowym. Podstawowym celem emisji obligacji NPS jest przede wszystkim spełnienie wymogu MREL. Równocześnie ze względu na swoją konstrukcję są one ważnym i stabilnym źródłem długoterminowego finansowania działalności banku. We wrześniu 2023 roku bank ponownie wyemitował obligacje NPS o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 750 mln EUR. Była to największa w historii Grupy emisja dłużnych papierów wartościowych. Obie serie obligacji zostały wyemitowane w formie zielonych obligacji. Zasady alokacji środków z emisji w aktywa banku zostały określone w dokumencie ramowym - mBank S.A. Group Green Bond Framework. Środki z emisji zielonych obligacji są przeznaczone na finansowanie i refinansowanie detalicznych kredytów hipotecznych, finansujących budynki o wysokiej efektywności energetycznej oraz projektów lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych.

Poniższa tabela prezentuje podsumowanie serii pozostałych do spłaty przez mBank na koniec 2023 roku.

Data emisji	Wartość nominalna	Data wykupu	Kupon
05.04.2019	125 000 000 CHF	04.10.2024	1,0183%
20.09.2021	500 000 000 EUR	21.09.2027	0,966%
11.09.2023	750 000 000 EUR	11.09.2027	8,375%

6. Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 716 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.



Kluczowe dane finansowe (na koniec 2023 roku):

Udział w dochodach ogółem	Wynik brutto	Dochody
62,6%	3 502,7 mln zł	6 809,2 mln zł

Najważniejsze osiągnięcia

- Rekordowy zysk brutto na poziomie 3 502,7 mln zł (ponad trzykrotnie wyższy niż w poprzednim roku), przy wzroście dochodów o 69,1% rok do roku
- Liczba klientów detalicznych mBanku zwiększyła się do 5 716,2 tys. osób, w tym do 1 102,0 tys. (+4,7% rok do roku) w oddziałach zagranicznych mBanku
- Dynamiczny wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej o 9,2% do 3 646,1 tys. w Polsce, Czechach i na Słowacji.
- Wzrost wolumenu depozytów detalicznych o 4,5% w 2023 roku, zapewniający bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.
- Wzrost wartości zakupów kartami płatniczymi mBanku o 18,5% oraz wzrost liczby transakcji o 12,5% rok do roku, wraz z rosnącą aktywnością klientów i wzrostem konsumpcji w gospodarce.
- Wzrost udziału kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecznych do 82% w 2023 roku wobec 80% rok wcześniej, w tym aplikacji mobilnej do 61% w 2023 roku wobec 55% rok wcześniej (ujęcie ilościowe). Udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych wzrósł do 87% w 2023 roku wobec 82% rok wcześniej.
- Udostępnienie klientom wniosku o „Bezpieczny kredyt 2%” na nieruchomości mieszkalne z dopłatami rządu. Znacznie krótszy czas uzyskania decyzji oraz przyznania kredytu w porównaniu do konkurencji dzięki automatyzacji i cyfryzacji procesu.
- Funkcjonalności wspierające klientów w odpowiedzialnym zarządzaniu finansami: nowe funkcje w menedżerze finansów (PFM – personal financial management) porządkujące informacje o wpływach i wydatkach; udostępnienie spersonalizowanych budżetów oraz nowy widok w aplikacji łączący PFM z historią operacji, który ułatwia analizę wydatków
- Rozwój aplikacji mobilnej mBanku: zwiększenie bezpieczeństwa dzięki mobilnej identyfikacji dzwoniących pracowników banku, wprowadzenie możliwości personalizacji pulpitu aplikacji; nowe kafle produktowe oraz skróty pozwalające na wygodne poruszanie się po aplikacji; większy wybór języków, które obsługuje aplikacja
- mBank wdrożył narzędzia służące stosowaniu uczciwego podejścia do cen i zapewniające transparentną informację o opłatach, takie jak licznik transakcji kartami w aplikacji, który pozwala klientom sprawdzić, czy spełnili kryterium aktywności zwalniające ich z opłat
- W pierwszym roku działalności spółka zależna mBanku mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych skupiało się na przejęciu portfela funduszy inwestycyjnych utworzonych dla mBanku w formule „white label” przez podmioty zewnętrzne.
- Przywiązujemy wagę do zasad ESG i najlepszego doświadczenia klienta: sprzedaż kredytów hipotecznych finansujących nieruchomości z niskim zużyciem energii określonym w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną, stanowiła ponad 10% sprzedaży kredytów hipotecznych w Polsce, mBank wraz z klientami wsparł cele charytatywne Fundacji WOŚP dzięki specjalnej ikonie „serduszka” w aplikacji, przeprowadził liczne kampanie edukacyjne o bezpieczeństwie w sieci oraz kampanię o bezpiecznym oszczędzaniu na emeryturę „Szczęśliwi z wiekiem”.

6.1. Wyniki finansowe

W 2023 roku segment Bankowości Detalicznej odnotował zysk brutto w wysokości 3 502,7 mln zł, co oznacza wzrost o 2 460,0 mln zł. Zysk brutto Bankowości Detalicznej był ponad trzykrotnie wyższy w porównaniu do poprzedniego roku. Dochody ogółem wzrosły o 69,1%. Skala wzrostu zysku brutto wynika głównie ze wzrostu wyniku z tytułu odsetek, który wzrósł o 2 623,7 mln zł, tj. 85,6% rok do roku. Oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji w 2023 roku wypracowały zysk brutto w wysokości 279,8 mln zł w porównaniu do 220,8 mln zł w 2022 roku, co oznacza wzrost o 26,7% rok do roku.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	3 064,5	5 688,2	2 623,7	85,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 065,8	956,9	-109,0	-10,2%
Wynik na działalności handlowej	69,6	101,9	32,2	46,3%
Inne dochody	-8,5	52,2	60,6	-/+
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-164,4	10,0	174,5	-/+
Dochody ogółem	4 027,1	6 809,2	2 782,1	69,1%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-599,4	-892,3	-293,0	48,9%
Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją	-1 993,3	-1 960,7	32,5	-1,6%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-391,8	-453,5	-61,7	15,7%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	1 042,7	3 502,7	2 460,0	235,9%

Inne dochody - zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem - suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek - suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją - suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

6.2. Działalność w obszarze Bankowości Detalicznej w liczbach

Dotyczy mBanku i mBanku Hipotecznego

tys.	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych¹	5 514,6	5 642,8	5 716,2	1,3%
Polska	4 487,8	4 590,1	4 614,3	0,5%
Oddziały zagraniczne	1 026,9	1 052,7	1 102,0	4,7%
Czechy	717,8	732,3	775,5	5,9%
Słowacja	309,0	320,4	326,5	1,9%
Liczba użytkowników aplikacji	2 959,8	3 338,5	3 646,1	9,2%
Polska	2 587,9	2 920,0	3 167,6	8,5%
Oddziały zagraniczne	371,9	418,5	478,5	14,3%
mln zł				
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	73 236,5	71 645,1	66 512,0	-7,2%
Polska	63 430,6	61 381,5	57 515,7	-6,3%
Kredyty hipoteczne	44 320,9	42 701,1	39 088,7	-8,5%
Kredyty niehipoteczne	19 109,7	18 680,4	18 426,9	-1,4%
Oddziały zagraniczne	9 805,9	10 263,6	8 996,3	-12,3%
Czechy	6 831,1	7 114,6	6 100,7	-14,3%
Słowacja	2 974,8	3 149,0	2 895,6	-8,0%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	112 377,9	122 726,8	128 291,6	4,5%
Polska	96 586,7	105 750,2	112 337,9	6,2%
Oddziały zagraniczne	15 791,2	16 976,5	15 953,6	-6,0%
Czechy	11 018,6	12 047,8	11 547,6	-4,2%
Słowacja	4 772,7	4 928,8	4 406,0	-10,6%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	22 076,7	18 746,0	22 396,6	19,5%
tys.				
Karty kredytowe	376,8	361,0	367,9	1,9%
Polska	340,5	326,1	332,9	2,1%
Oddziały zagraniczne	36,2	34,8	35,1	0,7%
Karty debetowe	4 456,9	4 851,2	5 233,9	7,9%
Polska	3 777,2	4 082,3	4 379,4	7,3%
Oddziały zagraniczne	679,7	768,9	854,5	11,1%
Sieć dystrybucji				
Centra doradcze	15	15	15	
"Lekkie" placówki	33	31	31	
mBank (d. Multibank)	85	84	83	
mKioski (w tym kioski partnerskie)	149	149	138	
Centra finansowe mFinanse	40	40	40	
Czechy i Słowacja	45	46	47	

¹ Zawiera liczbę klientów Kompakt Finance.

6.3. Bankowość Detaliczna mBanku w Polsce

Oferta dla klientów indywidualnych

W 2023 roku rozwijaliśmy naszą ofertę i poprawialiśmy jakość obsługi klientów indywidualnych w warunkach najwyższych od lat stóp procentowych i inflacji. Kontynuowaliśmy działania w nurcie ESG i usprawnialiśmy rozwiązania dla eCommerce oraz procesy wewnętrzne. Wdrożyliśmy również działania służące spełnieniu w obszarze bankowości detalicznej celów, opisanych w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. Zgodnie z naszą strategią dbamy o kondycję finansową naszych klientów, zachęcając ich m.in. do analizy budżetu.

Kolejny rok rozwijamy funkcjonalności dostępne w menedżerze finansów (Personal Finance Manager, PFM). Narzędzie to wspiera i umożliwia zrozumienie, zarządzanie finansami oraz budżetem domowym. PFM pomaga zadbać o zdrowie finansowe użytkowników. Klient może wyznaczyć w aplikacji miesięczny limit wydatków i śledzić podsumowanie swoich transakcji w danym miesiącu. Może również łatwo sprawdzić na pasku postępu czy spełnia warunek aktywności dla braku opłat za kartę. Średniomiesięczna liczba unikalnych użytkowników PFM w aplikacji mobilnej i serwisie transakcyjnym wyniosła 1,45 mln klientów w IV kwartale 2023 roku.

Nadal rośnie znaczenie kanału mobilnego: z aplikacji mobilnej korzysta obecnie 3 167,6 tys. klientów w Polsce, co oznacza wzrost o 8,5% w porównaniu do 2022 roku (2 920,0 tys.). Udział aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecznych wzrósł do 60,6% na koniec 2023 roku, w porównaniu do 55,0% w 2022 (ujęcie sztukowe). Miesięczni aktywni użytkownicy (MAU) wzrosli do 3 374,8 tys. (+4,2% rok do roku). Więcej informacji o nowych rozwiązaniach mobilnych znajduje się w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku”.

Zgodnie z naszą strategią dbamy o kondycję finansową naszych klientów. W 2023 roku realizowaliśmy działania komunikacyjne opierające się na 6 zasadach zdrowych finansów. Zakładają one, że człowiek, który ma zdrowe finanse:

- bezpiecznie korzysta z Internetu,
- świadomie wydaje swoje pieniądze,
- posiada poduszkę finansową,
- pożycza na rzeczy, których naprawdę potrzebuje,
- dba o bezpieczeństwo swoje, swoich bliskich i ubezpiecza to, co uważa za najcenniejsze,
- inwestuje na przyszłość.

Wspieramy klientów w wygodnym korzystaniu z naszych usług bankowych. Oferujemy im narzędzia do podejmowania świadomych decyzji finansowych. Przejrzysta informacja na temat opłat bankowych pozwala na lepszą kontrolę finansów przez naszych klientów. W aplikacji mobilnej wprowadziliśmy automatyczny licznik transakcji kartowych. Dzięki niemu klienci mogą szybko i wygodnie sprawdzić, czy spełnili warunek aktywności kartą, który zwalnia z opłaty za jej posiadanie.

Kredyty niehipoteczne

W 2023 roku osiągnęliśmy dobry poziom sprzedaży kredytów niehipotecznych. Udzieliliśmy 8 609,9 mln zł wolumenu kredytów dla osób fizycznych. Oznacza to spadek o 8,7% względem poprzedniego roku. Niższą sprzedaż spowodowały głównie wysokie stopy procentowe oraz niższa konsumpcja w polskiej gospodarce, która zaczęła ulegać poprawie w drugiej połowie 2023 roku.

W 2023 roku najpopularniejszym kanałem sprzedaży były kanały elektroniczne. Ich udział w sprzedaży kredytów niezabezpieczonych wyniósł 55,4% w ujęciu wartościowym wolumenu sprzedaży. Znaczenie elektronicznych kanałów sprzedaży jest szczególnie widoczne w sprzedaży kredytu gotówkowego. Obserwujemy także ciągle rosnący udział sprzedaży przez aplikację mobilną.

Rozwijamy nowe procesy i optymalizujemy bieżące, mając na uwadze pozytywne doświadczenie naszych klientów. Analizujemy informacje zwrotne i sugestie klientów podczas badań NPS (Net Promoter Score). Wynik NPS na koniec 2023 roku dla kredytu gotówkowego utrzymuje się na wysokim poziomie blisko 70%.

Dbamy o zdrowe finanse naszych klientów. W ramach wysyłanej przez nas komunikacji edukujemy ich w zakresie odpowiedzialnego pożyczania i zachęcamy do poszerzania wiedzy w zakresie kredytów.

Kredyty hipoteczne

W 2023 roku sytuacja na rynku sprzedaży kredytów hipotecznych poprawiła się w stosunku do 2022 roku, kiedy rynek kredytów hipotecznych osiągał niskie wolumeny sprzedaży. Poprawa nastąpiła w wyniku nowych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących zdolności kredytowej klientów. Kolejnym znaczącym bodźcem dla wyższej sprzedaży było wprowadzenie rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2% w lipcu 2023 roku. W mBanku program ten wdrożyliśmy we wrześniu. W 2023 roku udzieliliśmy kredyty o wartości 901,5 mln zł w ramach tego programu. Pozostałe wnioski o Bezpieczny Kredyt 2%, zarejestrowane do 29 grudnia, są uruchamiane w 2024 roku.

Łączna wartość sprzedaży kredytów hipotecznych w 2023 roku wyniosła 4 116,4 mln zł. Oznacza to spadek o 36,2% względem poprzedniego roku. Udział kredytów opartych o okresowo stałą stopę wyniósł 65,9% wolumenu sprzedaży, co oznacza wzrost w stosunku do 2022 roku o 46,1 p.p.

W 2023 roku kontynuowaliśmy sprzedaż kredytów hipotecznych finansujących nieruchomości z niskim zużyciem energii określonym w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną. Warunki tego produktu są określone w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określony w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażony w kWh/m²*rok, określone w regulaminie i na stronie internetowej banku. Oferta cieszyła się dużym zainteresowaniem ze strony klientów. W rezultacie jej wolumen stanowił 10,1% wartości całej sprzedaży w 2023 roku. W ubiegłym roku poprawiliśmy również jakość przekazywanych bankowi danych o energochłonności i emisyjności nieruchomości. Do każdego nowego kredytu poza refinansowaniem, który jest udzielany na podstawie wniosku zarejestrowanego po 14 grudnia, wprowadziliśmy wymóg dostarczenia Świadectwa Charakterystyki Energetycznej.

Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych w Polsce nieznacznie zwiększył się w 2023 roku i wyniósł 2,4%.

Depozyty

Wartość depozytów detalicznych mBanku w Polsce na koniec 2023 roku wyniosła 112 337,9 mln zł i wzrosła o 6,2% w stosunku do 2022 roku (wzrost o 6 587,7 mln zł). Rynek depozytowy w Polsce w 2023 roku charakteryzował się wysokimi stopami procentowymi detalicznych ofert depozytowych. Na tak konkurencyjnym rynku mBank wykazał się wysoką skutecznością w pozyskaniu i utrzymaniu depozytów detalicznych. Jednocześnie wypracował wyższą marżę w stosunku do 2022 roku i wysoki wskaźnik retencji depozytów. Tak dobre rezultaty zostały osiągnięte dzięki zwinnemu zarządzaniu ofertą depozytową. Klientom posiadającym zapadające kontrakty proponowaliśmy adekwatne rozwiązania. Cel wspierały liczne kampanie sprzedażowe, retencyjne oraz oferty specjalne. W 2023 roku bank skutecznie realizował strategię wzmacniania pozycji rynkowej na portfelu rachunków oszczędnościowych oraz bieżących. W efekcie, wolumen rachunków bieżących i oszczędnościowych w Polsce wzrósł o 10,8% rok do roku do 87 560,4 mln zł. W drugiej połowie 2023 roku, w odpowiedzi na oczekiwania naszych klientów, usprawniliśmy obszar oszczędności w bankowości internetowej i aplikacji mobilnej. Wszystkie oszczędności klienta prezentowane są w jednym miejscu. Klient może również przejrzeć ofertę nowych produktów, adekwatnych do zgromadzonych oszczędności.

Fundusze inwestycyjne dla klientów indywidualnych

W 2023 roku pracowaliśmy nad zwiększeniem atrakcyjności gotowych rozwiązań inwestycyjnych oferowanych klientom mBanku. Zmieniliśmy nazwę parasola mFundusze Dobrze Lokujące SFIO na Gotowe Strategie SFIO, aby lepiej oddać charakter tego funduszu. Poszerzyliśmy ofertę Gotowych Strategii o 5 nowych subfunduszy. Trzy z nich (Emerytura 2035, Emerytura 2045, Emerytura 2055) są zarządzane w formule funduszy cyklu życia. Kierujemy je głównie do klientów myślących o zabezpieczeniu przyszłości na emeryturze. Ponadto, klienci Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych uzyskali dostęp do 7 funduszy VIG / C-Quadrat TFI S.A. To wspólna inicjatywa Vienna Insurance Group oraz C-Quadrat Investment AG. Pierwsza z nich to wiodąca grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowej i Wschodniej. C-Quadrat Investment AG to austriacka grupa niezależnych firm zarządzających aktywami. Specjalizuje się w strategiach ilościowych, zrównoważonego rozwoju oraz inwestycjach społecznie odpowiedzialnych.

W ciągu roku kontynuowaliśmy działania promocyjne. Z jednej strony promowaliśmy regularne inwestowanie, z drugiej strony, wspieraliśmy sprzedaż kolejnymi edycjami promocji łączącej lokatę z inwestycją w fundusze. Bank oferował wyższe oprocentowanie niż na standardowej lokacie, pod warunkiem ulokowania przez klienta części środków w fundusze inwestycyjne.

mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (mTFI) ma wyjątkową ofertę dla klientów mBanku. Chcemy pokierować plany finansowe naszych klientów w kierunku inwestycji długoterminowych, które mogą być bardziej efektywną alternatywą względem depozytów. W związku z tym stworzyliśmy zdywersyfikowane strategie, początkowo zbudowane na instrumentach ETF, które powinny wspomóc długoterminowo stabilny wynik wraz z utrzymaniem kosztów zarządzania na bardzo konkurencyjnym poziomie.

W styczniu 2023 roku mTFI rozpoczęło zarządzanie portfelami instrumentów finansowych. W pierwszym roku działalności spółka skupia się na przejęciu portfela funduszy inwestycyjnych utworzonych dla mBanku w formule „white label” przez podmioty zewnętrzne.

W październiku 2023 roku mTFI rozpoczęło przenoszenie Funduszu Rockbridge do mTFI. Oznacza to iż spółka ma teraz pełną kontrolę nad procesami inwestycyjnymi jak i nad zarządzaniem ryzykiem dotyczącym funduszy. Pozostała część funduszu zostanie przeniesiona w pierwszej połowie 2024 roku, umożliwiając mTFI zapewnienie najlepszej klasy rozwiązań inwestycyjnych dla klientów.

W czwartym kwartale mTFI przejęło zarządzanie mBank FIO oraz mFunduszem Konserwatywnym SFIO. mTFI otrzymało również zgodę UOKiK na przejęcie Gotowych Strategii SFIO. Przejęcie Gotowych Strategii SFIO zakończy proces przenoszenia do mTFI funduszy utworzonych przez podmioty zewnętrzne dla mBanku w formule „white label”.

Na swojej [stronie internetowej](#) mTFI udostępnia stosowane przez siebie standardy inwestowania, w tym informację o uwzględnianiu aspektu ESG w swojej działalności, a także materiały edukacyjne dla potencjalnych klientów.

Karty i konta

W 2023 roku utrzymaliśmy promocyjne oferty akwizycyjne dla klientów młodych oraz dojrzałych. W maju uruchomiliśmy specjalną akcję skierowaną do 13-latków. Młodzie, otwierając swoje pierwsze, własne konto w mBanku mogli w niej zyskać dodatkowe kieszonkowe, bony do Żabki lub voucher gamingowy. Dodatkowo przygotowaliśmy urodzinowe karty specjalnie dla rocznika 2010.

Akwizycję, także tę z procesów zdalnych, wspieraliśmy szerokimi działaniami promocyjnymi. Kontynuowaliśmy budowanie świadomości oraz dostępności procesu zakładania w mBanku konta przez aplikację mobilną. Uruchomiliśmy również kampanię marketingową i spoty telewizyjne z hasłem „Założ konto przez aplikację – prościej się nie da!”. W efekcie prowadzonych działań promocyjnych, komunikacyjnych oraz procesowych już co 3. klient zakłada w mBanku konto zdalnie.



W ramach akcji specjalnej, prowadzonej od czerwca do września 2023 roku, klienci mBanku mogli skorzystać z pakietu wakacyjnych korzyści. W pakiecie klient otrzymywał: usługę wielowalutową, bezpłatne wypłaty z bankomatów za granicą, zniżkę na ubezpieczenie podróży i rabaty w mOkazjach. Dodatkowo na konto klientów mogło wrócić maksymalnie 160 zł jako procent od płatności dokonanych kartami debetowymi za granicą.

Kontynuowaliśmy działania zwiększające świadomość oferty Junior wśród rodziców. Skupialiśmy się przede wszystkim na edukacji finansowej, oszczędzaniu oraz pierwszych samodzielnych płatnościach dzieci. Te ważne konteksty przedstawiliśmy w nowej odsłonie kampanii „Bajki o pieniądzach”.

W maju uruchomiliśmy promocję „eKonto Junior z kieszonkowym”, by zachęcić rodziców do regularnych wpłat na rachunki dla najmłodszych. Wspieraliśmy też temat oszczędzania na przyszłość dzieci przez akcje specjalne, w których oferowaliśmy oprocentowanie 7% i 5,5% w skali roku, do kwoty 5000 zł. Towarzyszyliśmy rodzicom nie tylko w pierwszych krokach dzieci w bankowości, ale również w codziennym życiu. Wiemy, jak ważne jest bezpieczeństwo dzieci, dlatego przygotowaliśmy zniżkę na ubezpieczenie NNW dla rodziców otwierających konto dla dzieci. Z rozpoczęciem roku szkolnego uruchomiliśmy promocję „Opaska płatnicza do eKonta Junior za 0zł”. Działaniem tym wzmacnialiśmy transakcyjność młodych klientów. Pod koniec roku klienci, którzy otworzyli dziecku konto i zamówili do niego opaskę płatniczą, otrzymywali komplet kolorowych przypinek. Przez cały rok trwała promocja, w której każdy nowy klient otwierający konto, również Junior, otrzymywał od nas 100 zł.

Rozszerzaliśmy ofertę kart dostępnych wyłącznie w wersji cyfrowej. Od sierpnia klienci indywidualni mogą zdecydować, czy dowolną kartę debetową chcieliby otrzymać w formie fizycznej czy cyfrowej. Zachowują przy tym wszystkie korzyści związane z wybraną przez siebie kartą. Karta w wersji cyfrowej jest od razu aktywna. Podobnie, jak w przypadku kart fizycznych, można ją dodać do portfeli cyfrowych (np. Google Pay). Dane niezbędne do wykonania płatności dostępne są w aplikacji mobilnej. Umożliwiliśmy klientom wpłatę gotówki we wplatomatach za pomocą karty wgranej w telefonie, zegarku lub opasce sportowej.

Z okazji 32. Finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy klienci mogli zamówić wyjątkową, kolekcjonerską kartę płatniczą. Wśród kolekcjonerskich kart znalazła się również karta zaprojektowana na festiwal Great September. Karty Great September cechuje tzw. blind notch, czyli wcięcie krótszej krawędzi plastiku, które ułatwia osobom niewidomym lub niedowidzącym posługiwanie się kartą. Karty dostępne były również w wersji cyfrowej.

We wrześniu wdrożyliśmy funkcjonalność wspierającą klientów w kontroli swoich finansów. W aplikacji mobilnej klient może zobaczyć podsumowanie swoich transakcji w danym miesiącu. Może również sprawdzić na pasku postępu czy spełnia warunek aktywności dla braku opłat za kartę.

W 2023 roku uruchomiliśmy promocję związaną z BLIK-iem. Polegała na możliwości płacenia za granicą zbliżeniowo tą metodą bez prowizji. W październiku klienci posiadający aktywne konto mOkazji mogli skorzystać z podobnej akcji promocyjnej. Klienci, którzy spełnili warunki promocji, otrzymali 50 zł zwrotu na konto. Głównym celem obu akcji było zachęcenie klientów mBanku do płatności zbliżeniowych BLIK.

W czwartym kwartale 2023 roku uruchomiliśmy cykliczne badania NPS dla wszystkich płatności BLIK. Dzięki nim będziemy na bieżąco monitorować poziom zadowolenia klientów mBanku z jakości płatności tym sposobem.

W 2023 roku wartość zakupów kartami płatniczymi i BLIK-iem klientów bankowości detalicznej mBanku wyniosła 108,7 mld zł, co stanowi wzrost o 18,5% rok do roku. Liczba transakcji klientów mBanku również wzrosła o 12,5% rok do roku do 1 377,2 milionów. Udział liczby transakcji kartami mBanku w rynku na koniec września 2023 roku wyniósł 12,3%, a udział wartości transakcji kartami mBanku w rynku na koniec września 2023 roku wyniósł 12,6% (ostatnie dostępne dane, skumulowane za 9 miesięcy roku).

Usługi dodatkowe

W 2023 roku kontynuowaliśmy rozwój programu mOkazje, w którym klienci robiąc zakupy dostają zwrot części środków na swoje konto. W 2023 roku klienci mBanku otrzymali ponad 6 mln zł zwrotu w ramach uczestnictwa w tym programie. Oznacza to wzrost sumy wypłacanych w ten sposób benefitów dla klientów o 13% r/r. W omawianym okresie, w porównaniu do 2022 roku, zwiększyliśmy ponad dwukrotnie liczbę przekazanych przez mOkazje kodów rabatowych. W ramach wewnętrznych inicjatyw akwizycyjno – aktywujących do klientów wysłaliśmy ponad 25 tys. kodów, m.in. do popularnych sieci sklepów spożywczych i typu convenience.

Otwarta bankowość to usługa, dzięki której klienci mBanku mają w jednym miejscu podgląd historii swoich transakcji i bieżącego salda kont, które mają w innych bankach. Usługa jest bezpłatna i dostępna w bankowości internetowej mBanku już od listopada 2021 roku, na podstawie europejskiej dyrektywy PSD2. W 2023 roku dodaliśmy do listy pięciu dostępnych banków dwa kolejne. Ponadto odnotowaliśmy niemal 20% wzrost wykorzystania usługi zlecenia płatności w stosunku do 2022 roku. Aktualnie prowadzimy analizę wykorzystania otwartej bankowości w aplikacji mobilnej.

Oferta dla klientów zamożnych

Naszą odpowiedzią na potrzeby klientów zamożnych jest oferta Intensive. mKonto Intensive to konto które daje dostęp do pakietu produktów i usług. Konto i karta są za 0 zł, jeśli klient ma regularne wpływy lub posiada aktywa w mBanku. Klienci mają dostęp do bezpłatnych wpłat i wypłat gotówki, trzech przelewów ekspresowych w miesiącu oraz karty wielowalutowej. W ramach pakietu oferujemy preferencyjne warunki dla kredytów i produktów oszczędnościowych. Zapewniamy dostęp do obsługi premium, osobistego eksperta w placówce i priorytetowej obsługi na mLinii. Proponujemy klientom wygodną i bezpieczną aplikację mobilną z dostępem do menedżera finansów. W naszej ofercie dostępne są także produkty inwestycyjne, usługi maklerskie oraz konto dla dzieci.

Działalność maklerska i zarządzanie aktywami

W Biurze maklerskim mBanku oferujemy klientom kompleksowy zakres usług maklerskich, do których należą m.in.:

- realizacja transakcji na rynkach regulowanych w Polsce i za granicą, a także na rynku nieregulowanym over-the-counter (OTC, kontrakty CFD: contract-for-difference),

- doradztwo inwestycyjne i zarządzanie portfelami aktywów w ramach usług wealth management,
- prowadzenie publicznych ofert typu IPO/SPO/ABB na rynku transakcji kapitałowych, wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji i skupy akcji.

Do naszych klientów należą:

- klienci indywidualni oraz private banking,
- najwięksi polscy inwestorzy instytucjonalni: fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i firmy zarządzające aktywami,
- emitenci papierów wartościowych, fundusze kapitałowe typu private equity,
- fundusze zagraniczne.

W porównaniu do poprzedniego roku, aktywność inwestorów na GPW w 2023 roku spadła o 4% (na Rynku Głównym). Giełda Papierów Wartościowych odnotowała także spadek udziału klientów detalicznych w obrotach na GPW w porównaniu do bardzo wysokich udziałów w latach 2020-21.

Utrzymujemy zdecydowaną i silną pozycję lidera w segmencie usług maklerskich dla klientów detalicznych. Według danych KDPW na koniec 2023 roku prowadziliśmy ponad 437 tys. rachunków maklerskich. To zdecydowanie najwięcej wśród polskich biur i domów maklerskich. Znajdujemy się na trzecim miejscu na rynku w zakresie przyrostu liczby rachunków inwestycyjnych w raportowanym okresie (dane KDPW). Otworzyliśmy ich ok. 18 tys.

Pomimo utrzymującej się koncentracji klientów na rynku polskim wciąż rośnie zainteresowanie segmentem rynków zagranicznych. W szczególności rozwiązaniami pasywnego inwestowania (instrumenty ETF). Na koniec 2023 roku aktywa zagraniczne stanowiły ok. 11% wszystkich aktywów klientów detalicznych. Były obecne w portfelach blisko 45,6 tys. klientów.

Oferowane przez nas nowoczesne narzędzia inwestycyjne i kompleksowa oferta mają decydujący wpływ na wybór biura maklerskiego mBanku przez inwestorów detalicznych. W 2023 roku zaoferowaliśmy naszym klientom nowe możliwości. Na platformie mInwestor dla najaktywniejszych inwestorów udostępniliśmy notowania oraz wykresy dla instrumentów zagranicznych. Na platformie eMakler uprościliśmy model składania zleceń, aby ułatwić inwestowanie początkującym inwestorom.

Jednocześnie dbaliśmy o wzrost świadomości finansowej wśród naszych klientów. Uczestniczyliśmy w wiodących wydarzeniach branżowych. Prowadziliśmy wykłady, kursy i artykuły edukacyjne, które pomagają rozpocząć inwestowanie na rynkach zagranicznych i w fundusze ETF. Nawiązaliśmy współpracę edukacyjną z największymi emitentami funduszy ETF na świecie VanEck i HANetf oraz w Polsce - Beta Securities. Nasi eksperci brali udział w programach i akcjach edukacyjnych m.in. Wiedza to skarb, Dzień Edukacji Finansowej, Pasywna Rewolucja, ForFin 2023. Wspólnie z Giełdą Papierów Wartościowych i Beta Securities zorganizowaliśmy konferencję o pasywnym inwestowaniu - Warsaw Passive Investment Conference. Działania te były zgodne z podpisaną przez mBank deklaracją wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI).

W związku ze zmianami legislacyjnymi w stosunku do momentu tworzenia średnioterminowej strategii, mBank doprecyzował definicję celu ESG dla inwestycji. Obecnie zakłada ona, że do końca 2025 roku udział produktów inwestycyjnych promujących aspekty środowiskowe lub społeczne zarządzanych w Grupie mBanku, w rozumieniu liczby tych produktów w ofercie, wyniesie 50%. Na koniec 2023 roku udział ten wynosił 10%. Do oceny wszystkich aktywów znajdujących się pod zarządzaniem w mBanku i mTFI stosujemy kryteria ESG. W strategiach modelowych, co najmniej połowa instrumentów posiada ocenę ESG nadaną przez MSCI na poziomie BBB lub wyższym. Wykluczamy możliwość bezpośredniego zaangażowania w instrumenty emitowane przez spółki działające w branży tytoniowej oraz producentów tzw. kontrowersyjnych broni w strategiach inwestycyjnych. Pośrednia ekspozycja na powyższe branże jest przez nas minimalizowana.

Ubiegły rok na GPW, podobnie jak poprzedni, charakteryzował się bardzo niską aktywnością w zakresie transakcji kapitałowych, w szczególności IPO. Biuro maklerskie mBanku wykazało się jednakże dużą aktywnością i pośredniczyło m.in. w:

- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) CCC (505 mln zł) w roli globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;
- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) Atal (252 mln zł) w roli globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;

- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) Answer.com (29 mln zł) w roli globalnego koordynatora i wyłącznego zarządzającego księgę popytu;
- procesie połączenia spółek Comp i Elzab w roli firmy inwestycyjnej pośredniczącej w ofercie;
- wezwaniach do zapisywania się na sprzedaż akcji ZPC Otmuchów oraz Harper Hygenics w roli podmiotu pośredniczącego;
- skupach akcji spółek Alumetal, Comp, Legimi i Neuca w roli podmiotu pośredniczącego;
- przymusowym wykupie akcji Capital Park w roli podmiotu pośredniczącego.

Współpraca z UNIQA

W 2023 roku mBank kontynuował współpracę w zakresie bancassurance ze swoim partnerem strategicznym UNIQA. Współpraca ta obejmuje sprzedaż ubezpieczeń klientom mBanku oraz koncentruje się głównie na segmencie produktów standalone, tj. ubezpieczeniu:

- komunikacyjnym,
- turystycznym,
- nieruchomości,
- na życie i zdrowie oraz
- e-commerce „Bezpieczne płatności i zakupy online” (ubezpieczenie dostępne w sprzedaży do listopada 2023 roku).

Nasi klienci intensywnie wykorzystują kanały zdalne do kontaktu z bankiem. Rozwijając ofertę ubezpieczeń wychodzimy naprzeciw ich potrzebom. W efekcie wszystkie ubezpieczenia, które nie są powiązane z produktem bankowym, są dostępne w każdym kanale sprzedaży, w tym w aplikacji mobilnej mBanku. W 2023 roku klienci kupili 42% ubezpieczeń standalone przez aplikację mobilną (+7 p.p. rok do roku).

Obserwujemy systematyczny wzrost liczby klientów, którzy mają aktywne ubezpieczenie niepowiązane z produktem bankowym. Zniesienie restrykcji i obostrzeń związanych z pandemią przełożyło się na wzrost liczby wyjazdów turystycznych. W 2023 roku klienci mBanku kupili 33% więcej polis podróży niż w roku ubiegłym, z czego 58% przez aplikację mobilną.

Ponadto, pandemia zwiększyła świadomość Polaków dotyczącą dbania o życie, zdrowie i zabezpieczenia finansowego siebie i bliskich na wypadek niespodziewanych okoliczności. Sprzedaliśmy ponad 40 tys. polis (+11% rok do roku), w tym 20% w kanale mobile.

Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw

W 2023 roku wprowadziliśmy wyjątkową promocję dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Nowym klientom oferujemy „Konto firmowe za 0 zł na zawsze”. Przedsiębiorcy, którzy założyli z naszym wsparciem działalność gospodarczą otrzymali „moneyback”, czyli zwrot procentu od płatności. Nowa oferta i strategia komunikacyjna pozwoliły nam utrzymać wiodącą pozycję na rynku małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce.

Jednym z naszych celów w zakresie ESG jest wspieranie klientów w edukacji finansowej. Regularnie publikowaliśmy przydatną wiedzę dla przedsiębiorców. Dotyczyła zmian w przepisach podatkowych, projektów „Polskiego Ładu”, czy ważnych terminów dla przedsiębiorców. Dbaliśmy też o to, by nasi klienci byli na bieżąco informowani o sytuacji rynkowej oraz o trendach w ich branżach. Od lipca regularnie publikujemy przydatne raporty branżowe, których autorami są analitycy sektorowi z mBanku. Opublikowaliśmy wywiady, w których nasi klienci dzielili się swoimi doświadczeniami. Opowiadali o tym, jak sobie poradzić z wyzwaniami dotyczącymi prowadzenia działalności i na co zwrócić szczególną uwagę. Stworzyliśmy również stronę internetową – encyklopedię wiedzy dla firm. Naszą misją jest wsparcie przedsiębiorczości w Polsce. Aktywnie i regularnie uczestniczymy jako partnerzy strategiczni w konferencjach start-upowych oraz hackatonach.

Wspieramy przyszłe przedsiębiorczynie. W 2023 roku zrealizowaliśmy wspólnie z naszym partnerem Visa miniseriał „Biznesy pełne pasji”. Produkcja była emitowana w telewizji. Bohaterkami były klientki mBanku. Opowiadały o swoich działalnościach gospodarczych, wyzwaniach, z którymi się mierzą oraz o tym, dlaczego rozpoczęły działalność i jak mBank im pomaga.

W obszarze finansowania firm w 2023 roku uprościliśmy scenariusze wnioskowania w procesie kredytowym, co przełożyło się na wzrost dostępności finansowania dla klientów. Pracowaliśmy nad dalszą digitalizacją procesów i zmianą ścieżek komunikacji. W rezultacie, w 2023 roku nastąpił wzrost udziału sprzedaży przez kanał cyfrowy w całkowitej sprzedaży o 8 p.p. w ujęciu rocznym.

W 2023 roku realizowaliśmy cele Strategii w obszarze ESG. Uzyskaliśmy wzrost sprzedaży pożyczek przeznaczonych na finansowanie instalacji fotowoltaicznej lub innych odnawialnych źródeł energii, magazynów energii elektrycznej i pomp ciepła, a także kredytów hipotecznych przeznaczonych na finansowanie nieruchomości o niskim zapotrzebowaniu na energię pierwotną o 38% w stosunku do 2022 roku. Edukowaliśmy klientów na temat transformacji ekologicznej oraz informowaliśmy o finansowaniu odnawialnych źródeł energii.

W 2023 roku intensywnie pracowaliśmy również w projektach wynikających ze zmian regulacyjnych. Aktywnie uczestniczyliśmy w pracach Narodowej Grupy Roboczej przy wdrożeniu reformy BMR. Przygotowywaliśmy się do zmiany wskaźników referencyjnych dla nowej sprzedaży w kredytach terminowych. Od początku roku kontynuowaliśmy również pełną obsługę programów Tarczy Finansowej 1.0 oraz 2.0. Polskiego Funduszu Rozwoju. Wdrożyliśmy szereg procesów związanych z rozliczeniem przyznanych za naszym pośrednictwem środków. Dotyczyły przekazywania niezbędnych dokumentów oraz spłat subwencji, procesów windykacyjnych i raportowania wyników do PFR.

W obszarze bramki płatności Paynow w 2023 roku uzyskaliśmy dwukrotnie większy obrót niż w 2022 roku. Dzięki nowej promocji obejmującej preferencyjne stawki, koszty ponoszone przez klientów spadły, a ich sklepy internetowe rozwijały się szybciej. Poprawialiśmy doświadczenia nabywców przez usprawnienie procesu weryfikacji sklepów. Wdrożyliśmy nowe funkcjonalności zwiększające konwersję płatności w sklepie klientów. Dzięki płatności za pomocą linku, klient nie musi wdrażać modułu zakupowego na swojej stronie.

Prawie 70% nowych klientów zdecydowało się na korzystanie z mOrganizera finansów. To przydatne narzędzie dla przedsiębiorców, które wspiera ich w procesach finansowych i księgowych. W 2023 roku skupialiśmy się na sprzedaży tej usługi przez placówki. Dodatkowo komunikowaliśmy się z klientami przez liczne kampanie. Przedstawiały one korzyści związane z automatyzacją procesów finansowych dzięki integracji mOrganizera z kontem firmowym mBanku. Biorąc pod uwagę planowane wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur, czyli platformy do wystawiania i otrzymywania faktur drogą elektroniczną, planujemy intensyfikować prace nad mOrganizerem w tym zakresie.

Nasi klienci poprzez usługę mKsięgowość Komfort korzystają z usług ponad 3 000 księgowych zlokalizowanych na terenie całej Polski. W blisko 500 biurach rachunkowych klienci mogą założyć firmę wraz z rachunkiem firmowym mBanku. Umowę z księgowymi podpisują bez konieczności wizyty w banku. Aspekt ten został wykorzystany w najnowszej kampanii reklamowej, gdzie zachęcamy przedsiębiorców, aby założyli konto w mBanku i zyskali bezpłatne konsultacje księgowej. Infolinia księgowa jest dostępna zarówno dla klientów mBanku, jak przedsiębiorców, którzy nie prowadzą rachunku w mBanku.

6.4. Bankowość Detaliczna mBanku w Republice Czeskiej i na Słowacji

W 2023 roku obserwowaliśmy kontynuację trendów rozpoczętych w 2022 roku w czeskim i słowackim sektorze bankowym. Trwająca w Europie wojna, podwyższona inflacja, niezmiennie wysokie stopy procentowe czeskiego banku centralnego oraz rosnące stopy procentowe w strefie euro przyczyniły się do dalszego schładzania rynku kredytów hipotecznych i ograniczania wydatków przez konsumentów. Stopa 2T Repo w Czechach wynosiła 7% przez większą część roku. Pozwoliło to działającym na terenie Czech bankom (w tym mBankowi) na utrzymywanie stabilnej polityki cenowej rachunków oszczędnościowych i oferowanie atrakcyjnego oprocentowania depozytów terminowych. W 2023 roku wolumen rachunków oszczędnościowych w czeskich oddziałach mBanku wzrósł o 7,4% rok do roku. W zakresie pozyskiwania nowych klientów zagraniczne oddziały mBanku również osiągnęły dobre rezultaty, szczególnie w grupie wiekowej 15-18 lat. Liczba nowych klientów zagranicznych oddziałów mBanku w tym wieku wzrosła prawie pięciokrotnie w ujęciu rocznym.

mBank udostępnił klientom wiele innowacyjnych rozwiązań w obszarze płatności i bankowości codziennej. W Czechach w marcu 2023 roku, uruchomił możliwość weryfikacji tożsamości podczas zakładania konta bankowego zdalnie wykorzystując tożsamość bankową. Usługa zyskała dużą popularność wśród klientów mBanku. Od listopada 2023 roku klienci mBanku w Czechach mogą uzyskać dostęp do usług sektora publicznego identyfikując się tożsamością bankową.

Innym rozwiązaniem, które mBank wdrożył w 2023 roku była metoda płatności SwatchPAY!. W lipcu 2023 roku, mBank jako pierwszy bank w Czechach i jako jeden z pierwszych w Słowacji zaoferował tę wygodną i bezpieczną alternatywę. Klienci mogą w prosty sposób sparować zegarek obsługujący technologię SwatchPAY! ze swoją kartą płatniczą przez telefon z systemem Android lub iOS. Znajdujący się w zegarku czip, który odpowiada za płatność, nie przestaje działać nawet wtedy, gdy bateria zegarka rozładuje się.

Podczas 2023 roku mBank wprowadził wiele udoskonaleń w swojej aplikacji mobilnej. Jedną z nich była możliwość założenia spersonalizowanego budżetu, który pomaga klientowi lepiej zarządzać swoimi wydatkami. Funkcjonalność została ogłoszona „Innowacją Listopada na Czeskim Rynku” w niezależnym badaniu przeprowadzonym przez zewnętrzną agencję. W 2023 roku mBank również dalej rozwijał istniejące rozwiązania, takie jak wirtualne karty płatnicze. Wiosną 2023 roku klienci mBanku otrzymali możliwość wybrania wirtualnej karty zamiast plastikowej, gdy zbliżał się termin wygaśnięcia ich starej karty. mBank wydał ponad 100 tysięcy wirtualnych kart płatniczych w ciągu półtora roku od ich premiery.

Pod koniec 2023 roku zagraniczne oddziały mBanku skupiały się na udostępnianiu nowych produktów i usług dla małych przedsiębiorstw. W listopadzie 2023 roku, mBank jako pierwszy bank w Czechach i w Słowacji zaoferował konto firmowe bez opłat „na zawsze” i firmowe konto oszczędnościowe z identycznym oprocentowaniem, co osobiste konto oszczędnościowe, bez limitu deponowanej kwoty.

Kredyty i depozyty

Wartość portfela kredytów mBanku w Czechach i na Słowacji wyniosła 8 996,3 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku, co stanowi spadek o 12,3% rok do roku. Na spadek portfela miała wpływ aprecjacja złotego w stosunku do korony czeskiej i euro w ciągu 2023 roku. W Czechach kredyty spadły do 6 100,7 mln zł, czyli o 14,3% rok do roku. Na Słowacji kredyty spadły do 2 895,6 mln zł, czyli o 8,0% rok do roku.

Wartość portfela kredytów niehipotecznych nieznacznie wzrosła o 0,8% do 2 701,8 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. W Czechach kredyty niehipoteczne spadły do 1 760,2 mln zł, czyli o 2,5% rok do roku. Na Słowacji kredyty niehipoteczne wzrosły do 941,6 mln zł, czyli o 7,5% rok do roku. W walutach lokalnych oba oddziały zagraniczne notowały wzrost swoich portfeli kredytów niehipotecznych.

Wartość portfela kredytów hipotecznych oddziałów zagranicznych wyniosła 6 294,5 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku i była o 17,0% niższa niż w poprzednim roku. W Czechach kredyty hipoteczne spadły do 4 340,5 mln zł, czyli o 18,3% rok do roku. Na Słowacji kredyty hipoteczne spadły do 1 954,1 mln zł, czyli o 14,0% rok do roku.

Sprzedaż kredytów niehipotecznych obniżyła się o 21,6% do 1 563,3 mln zł w Czechach i na Słowacji. W Czechach sprzedaż kredytów niehipotecznych spadła do poziomu 1 057,6 mln zł (21,4% rok do roku), natomiast na Słowacji do poziomu 505,8 mln zł (21,9% rok do roku). Spadek wynikał z wysokich stóp procentowych czeskiego banku centralnego oraz rosnących stóp europejskiego banku centralnego, a także z wysokiej bazy porównawczej. Rok wcześniej oddziały zagraniczne mBanku udzieliły rekordowego wolumenu nowych kredytów niehipotecznych.

Sprzedaż kredytów hipotecznych w oddziałach zagranicznych spadła do poziomu 146,2 mln zł, czyli o 76,2% rok do roku. Wartość portfela nowych kredytów hipotecznych w Czechach spadła o 77,2% rok do roku do poziomu 53,8 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Sprzedaż kredytów hipotecznych na Słowacji spadła o 75,5% rok do roku i wyniosła 92,4 mln zł. Istotny spadek nowej sprzedaży kredytów hipotecznych wynikał z decyzji biznesowej o koncentracji na aktywnej sprzedaży kredytów niehipotecznych, które charakteryzuje wyższa rentowność.

W 2023 roku wartość depozytów spadła o 6,0% rok do roku do poziomu 15 953,6 mln zł. W Czechach depozyty spadły do 11 547,6 mln zł, czyli o 4,2% rok do roku. Na Słowacji depozyty obniżyły się do 4 406,0 mln zł, czyli o 10,6% rok do roku. W walutach lokalnych portfel depozytów oddziałów zagranicznych wzrósł w ujęciu rocznym. Podobnie jak w przypadku złotych depozytów, obserwowaliśmy zmianę ich struktury terminowej. Dzięki atrakcyjnemu oprocentowaniu rachunki oszczędnościowe notowały wzrost o 3,0% w ujęciu rocznym do 8 933,8 mln zł w Czechach i na Słowacji. Motorem wzrostu były rachunki oszczędnościowe w Czechach, które zwiększyły się o 7,4% do 7 297,2 mln zł, podczas gdy rachunki oszczędnościowe na Słowacji spadły o 13,0% do 1 636,6 mln zł. Nieoprocentowane rachunki bieżące notowały spadek w obu oddziałach zagranicznych.

7. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obsługuje 34 546 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.



Kluczowe dane finansowe dla obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (na koniec 2023 roku):

Udział w dochodach ogółem	Wynik brutto	Dochody
34,8% ↓	2 270,8 mln zł ↑	3 778,9 mln zł ↑

Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost zysku brutto do rekordowego poziomu 2 270,8 mln zł, o 10,2% rok do roku, przy wzroście dochodów o 8,9% rok do roku
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych do 34 546, o 4,6% rok do roku
- 90% klientów korporacyjnych używa aplikacji mobilnej mBank Company Mobile
- Ulepszanie rozwiązań mobilnych mBanku dla klientów korporacyjnych: dzięki rozbudowanym możliwościom personalizacji aplikacji klienci mogą dopasować widok i poszczególne opcje do swoich potrzeb; nowy moduł FX w aplikacji zawiera funkcje wykraczające poza typową wymianę walut, pozwalające m.in. na przesłanie waluty bezpośrednio po wymianie do partnera biznesowego i pokazujące zmianę kursu w czasie rzeczywistym
- Unowocześnienie procesu kredytowego: zintegrowanie Elektronicznego Wniosku Kredytowego z CRM i innymi wewnętrznymi systemami, dzięki czemu proces kredytowy staje się bardziej intuicyjny, cyfrowy i automatyczny, a czas do otrzymania decyzji ulega skróceniu
- Ekspansja biznesowa Paynow, wsparta przez strategiczną współpracę ze spółką zależną mBanku Leaselink, która zapewnia merchantom możliwość bezpośredniego finansowania zakupów dla swojego biznesu; klienci użytkowników Paynow mogą wykonywać szybkie płatności przez wygenerowane linki; dostępne dla użytkowników Paynow metody płatności rozszerzyły się o Gpay, Apple Pay i OneClick
- Dynamiczny wzrost wolumenów procesowanych przez bramkę płatniczą Paynow (+120% r/r) dzięki architekturze chmurowej
- Rozwój działań w obszarze ESG: portfel OZE w mBanku osiągnął poziom 4,0 mld zł; w 2023 roku mBank sfinansował inwestycję w jedną z największych na terenie Europy Środkowo Wschodniej farmę solarno-wiatrową, zlokalizowaną na terenach pokopalnianych, która zaspokoi potrzeby energetyczne ok. 100 tys. gospodarstw domowych; oferta banku została wzbogacona o kredyt ekologiczny współfinansowany przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) dla małych i średnich przedsiębiorstw, który wesprze ich w przeprowadzeniu transformacji zwiększającej efektywność energetyczną, przy czym projekty muszą cechować się minimalnym 30% progiem oszczędności energii pierwotnej.
- W styczniu 2024 roku minęła siódma rocznica współpracy pomiędzy Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy, która w tym roku zagrała po raz 32., i mBankiem, głównym bankowym partnerem fundacji. Fundacja zbierała pieniądze dla zapewnienia najwyższych standardów diagnostyki i leczenia płuc. mBank przygotował m.in. promocję dla klientów korporacyjnych. W jej ramach opłaty za prowadzenie konta i przelewy (począwszy od stycznia do czerwca) były przekazywane na WOSP.

7.1. Wyniki finansowe

W 2023 roku segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wypracował zysk brutto w wysokości 2 270,8 mln zł, co oznacza wzrost o 210,2 mln zł, tj. 10,2% rok do roku. Przyczyną rekordowego zysku brutto kolejny rok z rzędu był głównie wysoki wynik z tytułu odsetek.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 989,4	2 508,7	519,3	26,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 113,4	1 038,7	-74,7	-6,7%
Wynik na działalności handlowej	351,4	265,5	-85,9	-24,5%
Inne dochody	-6,7	1,0	7,7	-115,3%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	22,9	-35,0	-57,8	-252,8%
Dochody ogółem	3 470,4	3 778,9	308,5	8,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-207,2	-228,5	-21,3	10,3%
Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją	-965,0	-1 033,9	-68,9	7,1%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-237,5	-245,7	-8,2	3,4%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	2 060,6	2 270,8	210,2	10,2%

Inne dochody - zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem - suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek - suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją - suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

7.2. Działalność w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w liczbach

Dotyczy tylko mBanku

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana roczna w %
Liczba klientów korporacyjnych	31 315	33 025	34 546	4,6%
K1	2 272	2 218	2 379	7,3%
K2	9 740	10 329	10 607	2,7%
K3	19 303	20 478	21 560	5,3%
mln zł				
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	28 189,0	32 974,8	33 038,2	0,2%
K1	6 058,1	6 578,8	6 327,7	-3,8%
K2	18 983,4	21 705,5	23 082,3	6,3%
K3	2 959,9	3 079,3	2 728,9	-11,4%
Transakcje reverse repo/buy sell back	187,6	1 611,2	899,3	-44,2%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	43 396,0	50 264,7	55 767,6	10,9%
K1	9 892,0	14 576,9	13 959,5	-4,2%
K2	21 602,3	22 104,9	27 395,9	23,9%
K3	11 813,9	13 273,0	14 236,8	7,3%
Transakcje repo	87,8	309,9	175,4	-43,4%

7.3. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna mBanku

W 2023 roku korporacje zmagaly się z licznymi wyzwaniami w gospodarce. Wysoka inflacja i najwyższe od lat stopy procentowe przełożyły się na spadek rynku kredytów dla przedsiębiorstw i wzrost depozytów dla przedsiębiorstw. Kredyty dla przedsiębiorstw spadły na całym rynku o 3,0% w ujęciu rocznym, natomiast rynek depozytów dla przedsiębiorstw zwiększył się o 7,9% rok do roku. Na koniec 2023 roku udziały mBanku na rynku kredytów i depozytów dla przedsiębiorstw wyniosły odpowiednio 8,0% oraz 11,0%.

W mBanku rok 2023 był kolejnym rokiem intensyfikacji działań w celu przyciągnięcia nowych klientów korporacyjnych. Ponownie przełożyło się to na wysoką akwizycję nowych firm. Baza klientów korporacyjnych zwiększyła się w porównaniu do grudnia 2022 roku i wyniosła 34 546 podmiotów, co daje wzrost o 4,6% rok do roku. Nasze dotychczasowe inicjatywy zostały docenione przez klientów, co jest widoczne w wynikach badania ich satysfakcji. Wskaźnik NPS klientów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej wyniósł 47 w 2023 roku. Wśród klientów deklarujących mBank jako swój bank główny, NPS wyniósł 53. Chcąc sprostać wyzwaniom stawianym przez warunki rynkowe mBank nieustannie doskonali procesy obsługi klientów bankowości korporacyjnej. Dostosowujemy ofertę produktową do potrzeb klientów i otoczenia prawnego.

Aplikacja mBank CompanyMobile

mBank CompanyMobile to aplikacja dla klientów korporacyjnych mBanku, którą cechuje nowoczesny design i całkowicie nowe doświadczenie dla użytkowników smartfonów. W 2023 roku intensywnie pracowaliśmy nad rozwojem aplikacji. Między innymi wdrożyliśmy nowy moduł wymiany walut. Ponadto bank rozwijał narzędzia do bezpośredniej komunikacji z klientami. Wiązało się to z pilną potrzebą dotarcia do klientów korporacyjnych z informacją o zmianach wprowadzonych w związku z Ustawą o Systemie Informacji Finansowej i rozszerzeniem danych wymaganych od użytkowników kart. Równolegle wdrożone narzędzia okazały się skutecznym środkiem komunikacji marketingowej. Pozwalają zamieścić dowolny komunikat biznesowy, który będzie wyświetlony użytkownikowi po zalogowaniu się do aplikacji. Dzięki temu możemy dostosowywać wygląd i treść komunikatów w zależności od potrzeb.

Wprowadzenie zaawansowanego mechanizmu obsługi powiadomień push i rozbudowa modułu płatności zwiększyły atrakcyjność aplikacji. Popularność rozwiązań mobilnych stale rośnie. Już ponad 90% naszych klientów korporacyjnych korzysta z aplikacji mobilnej, a liczba indywidualnych użytkowników wzrosła w ciągu 12 miesięcy o 19,9%.

Cyfrowy onboarding klientów korporacyjnych

W 2020 roku wprowadziliśmy rozwiązanie w postaci cyfrowego procesu nawiązywania relacji z nowymi klientami korporacyjnymi. To platforma nowoczesnej interakcji sprzedażowej z klientem korporacyjnym. Służy do cyfrowego onboardingu klientów i udostępnia większość produktów bankowości transakcyjnej, w szczególności rachunek bankowy z dostępem przez system bankowości elektronicznej, karty płatnicze i obsługę gotówkową. Korzystając z platformy zdalnie potwierdzamy tożsamość klienta, bez potrzeby wizyty w oddziale czy papierowych formalności. Proces jest uniwersalny i może być wykorzystywany przez dowolnego klienta, niezależnie od wielkości i złożoności struktury organizacyjnej.

W 2023 roku rozwijaliśmy i doskonaliliśmy proces cyfrowego onboardingu klientów korporacyjnych. W efekcie tego średnio ponad 85,6% rachunków korporacyjnych zostało uruchomionych cyfrowo w 2023 roku. Dodatkowo poszerzyliśmy proces zdalnego otwierania umów dodając możliwość wyboru nowych form prawnych takich jak Prosta Spółka Akcyjna i Prosta Spółka Akcyjna w organizacji.

Wirtualny Oddział

Wirtualny Oddział jest integralną częścią systemu mBank CompanyNet. To platforma, gdzie klienci mogą składać wnioski elektroniczne dotyczące najbardziej kluczowych obszarów współpracy z bankiem i załatwiać większość swoich spraw. Zależy nam, aby klienci jak najwięcej mogli zrobić samodzielnie. Intensywnie pracujemy nad cyfryzacją i automatyzacją masowych procesów. Dzięki temu dbamy o środowisko naturalne, eliminując zużycie papieru, oraz oszczędzamy czas i inne zasoby.

Rosnąca popularność Wirtualnego Oddziału wśród klientów korporacyjnych przekłada się na systematyczny wzrost wykorzystania dostępnych procesów zdalnych. W 2023 roku 69,3% klientów skorzystało z elektronicznych procesów do obsłużenia swoich spraw.

W 2023 roku dokonaliśmy cyfryzacji kolejnych 13 procesów, które rozszerzają możliwości elektronicznego załatwiania spraw przez klientów w Wirtualnym Oddziale. Łącznie w pełni zdigitalizowano już ponad 50 procesów pomiędzy klientem i bankiem. Równocześnie znacząco ograniczyliśmy pracochłonność i usprawniliśmy procesy wewnątrz banku. Równolegle prace nad Centrum Administratora doprowadziły do wzrostu poziomu samodzielności klientów w zarządzaniu mBank CompanyNet. W rezultacie 79,8% wszystkich wniosków klienci złożyli samodzielnie przez mBank CompanyNet. To blisko 50 tysięcy procesów, które klienci obsłużyli sami i w pełni automatycznie. Wdrożenie zdalnej weryfikacji tożsamości dla posiadaczy paszportów skróciło i zautomatyzowało proces onboardingu nowych użytkowników. Wszystkie te elementy sprawiły, że w 2023 roku liczba obsłużonych wniosków elektronicznych wzrosła o 76,3% rok do roku.

Wprowadzone zmiany przyczyniły się nie tylko do oszczędności, ale przede wszystkim do wzrostu satysfakcji klientów, których obsługujemy natychmiastowo.

Asystent Online - Centrum klienta korporacyjnego

Asystent Online to nowoczesne rozwiązanie, które udostępniliśmy wszystkim klientom korporacyjnym na platformie mBank CompanyNet w listopadzie 2022 roku. Asystent Online pozwala w bezpieczny sposób, szybko i wygodnie komunikować się z bankiem na czacie tekstowym. Jeśli klient potrzebuje wsparcia, może skorzystać z czatu lub podczas rozmowy z konsultantem udostępnić swój ekran mBank CompanyNet i uzyskać profesjonalne zdalne wsparcie. Asystent Online znacznie przyspiesza obsługę klienta w banku w zakresie pytań dotyczących spraw związanych z działaniem produktów i usług, z których klient korzysta na co dzień.

Od początku usługa cieszy się ogromnym zainteresowaniem użytkowników mCompanyNet. W 2023 roku ponad 5 tysięcy klientów skontaktowało się z bankiem przez usługę Asystenta Online. W tym okresie obsłużyliśmy 14 tysięcy interakcji.

Oferowane produkty i usługi

Kredyty klientów korporacyjnych

Wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym mBanku (z wyłączeniem transakcji reverse repo) na koniec grudnia 2023 roku osiągnęła poziom 32 138,9 mln zł i była o 2,5% wyższa w porównaniu z poziomem z końca 2022 roku.

mln zł	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana roczna
Kredyty korporacyjne ¹	28 001	31 364	32 139	2,5%
Kredyty dla przedsiębiorstw ²	28 842	32 454	32 793	1,0%
Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	34	11	49	353,1%
Rynek kredytów dla przedsiębiorstw	385 573	424 357	411 559	-3,0%
Udział mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw	7,5%	7,6%	8,0%	

¹ Bank, z wyłączeniem transakcji reverse repo.

² Kategoria NBP, umożliwiającą porównanie do wyników sektora bankowego.

Depozyty klientów korporacyjnych

Wartość zgromadzonych w mBanku depozytów klientów korporacyjnych (z wyłączeniem transakcji repo) na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 55 592,2 mln zł i była o 11,3% wyższa w porównaniu z poziomem z końca 2022 roku.

mln zł	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana roczna
Depozyty korporacyjne ¹	43 308	49 955	55 592	11,3%
Depozyty dla przedsiębiorstw ²	46 795	52 924	58 089	9,8%
Depozyty jednostek samorządu terytorialnego	265	758	206	-72,8%
Rynek depozytów dla przedsiębiorstw	436 854	490 691	529 410	7,9%
Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw	10,7%	10,8%	11,0%	

¹ Bank, z wyłączeniem transakcji repo.

² Kategoria NBP, umożliwiającą porównanie do wyników sektora bankowego.

Bramka płatnicza Paynow

Kontynuujemy fazę wzrostów obrotów przez bramkę płatności online Paynow. Nieustannie powiększamy grupę klientów, którzy aktywnie korzystają z usługi. W 2023 roku wolumen transakcji klientów korporacyjnych poprzez Paynow wzrósł o ponad 200% w porównaniu do poprzedniego roku. Osiągnął ponad 1 mld zł obrotu. Już ponad 1 000 klientów e-commerce wybrało bramkę Paynow jako dostawcę swoich szybkich płatności online.

Stale rozwijamy technologię i poszerzamy wachlarz funkcjonalności wspierających konwersję. W 2023 roku rozwinęliśmy obszar kart płatniczych, wprowadzając Google Pay, Apple Pay i płatności OneClick, co przyczyniło się do zwiększenia liczby transakcji. Wdrożyliśmy także generator linków do płatności. Klienci naszych sprzedawców będą mogli opłacić swoje zamówienia bez konieczności przechodzenia przez cały proces zakupowy.

Dążymy do tego, by sklepy internetowe sprzedawały więcej, łatwiej i skuteczniej, dlatego planujemy kolejne usprawnienia, które maksymalizują powodzenie transakcji. Chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla uczestników rynku e-commerce.

Odnawialne Źródła Energii – OZE

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 zakłada mobilizację kapitału o wartości 10,0 mld zł na finansowanie inwestycji służących transformacji energetycznej naszych klientów. Jednym z głównych działań w tym zakresie jest finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE). mBank konsekwentnie zwiększa swój udział w finansowaniu projektów OZE. Wprowadzając w grudniu 2018 politykę kredytową dot. finansowania instalacji odnawialnych źródeł energii przeznaczył na ten cel 500,0 mln zł. Od tego czasu limit jest cyklicznie podwyższany i od 2023 roku wynosi 5 000,0 mln zł.

Na koniec grudnia 2023 roku portfel OZE w mBanku osiągnął poziom 4,0 mld zł, z czego inwestycje w zakresie fotowoltaiki (PV) osiągnęły wartość 2,1 mld zł, natomiast inwestycje w zakresie farm wiatrowych (WF) osiągnęły wartość 1,9 mld zł. Poziom wykorzystania limitu OZE wyniósł 79,5%. Tylko w samym 2023 roku mBank sfinansował 7 inwestycji w zakresie fotowoltaiki, 2 inwestycje w zakresie farm wiatrowych oraz 2 inwestycje hybrydowe. Na ten cel przeznaczyliśmy 1 145,1 mln zł.

Gwarancja de minimis

Bank kontynuował realizację umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) w ramach programu rządowego "Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK". Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wykorzystanego limitu osiągnęła 2 493,1 mln zł.

25 czerwca 2018 roku mBank podpisał kolejną portfelową umowę linii gwarancyjnej de minimis (PLD-KFG), która stanowi kontynuację poprzedniej umowy (PLD). Przyznany mBankowi limit gwarancji de minimis, na mocy umowy PLD-KFG, wynosił 10 200,0 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 9 358,8 mln zł, co stanowi 91,8% wartości limitu.

Gwarancja płynnościowa

W 2023 roku kontynuowaliśmy realizację umowy linii gwarancyjnej w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych (FGK), która obowiązywała do 31 grudnia 2023 roku. Przyznany limit dla mBanku wyniósł 1 700,0 mln zł. Na koniec 2023 roku wykorzystanie limitu wyniosło 1 498,5 mln zł.

W obszarze bankowości korporacyjnej w 2023 roku kontynuowaliśmy również:

- portfelową umowę linii gwarancyjnej BiznesMax (FG POIR), która obowiązywała do 31 grudnia 2023 roku. Przyznany mBankowi limit gwarancji, na mocy umowy z BGK, wynosił 750,0 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 734,0 mln zł;
- portfelową umowę linii gwarancji rolnych (FGR). Przyznany mBankowi limit gwarancji, na mocy umowy z BGK, wynosi 70,0 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 57,9 mln zł.

Emisja papierów dłużnych dla klientów korporacyjnych

2023 rok charakteryzował się dużym ożywieniem aktywności emitentów i inwestorów. mBank zrealizował samodzielnie (lub jako członek konsorcjum) rekordową liczbę nowych emisji papierów dłużnych.

Uplasował papiery m.in. dla: KRUK SA (570 mln zł), Develia SA (440 mln zł), Europejski Fundusz Leasingowy SA (340 mln zł), ARCHICOM SA (272 mln zł), Dom Development SA (260 mln zł), Polski Holding Nieruchomości SA (220 mln zł), WB Electronics SA (100 mln zł), MLP Group SA (29 mln euro), Marvipol Development SA (66 mln zł), BBI Development SA (37 mln zł).

W segmencie zielonych obligacji mBank brał udział w emisji papierów o wartości 520 mln zł dla Ghelamco Group.

W przypadku emisji z sektora bankowego, uplasowano transzę papierów dla Banku Gospodarstwa Krajowego o nominalie 1,275 mld zł.

Bankowość transakcyjna

Cash Management jest jednym z kluczowych obszarów działalności Bankowości Korporacyjnej, który oferuje nowoczesne rozwiązania ułatwiające strategiczne planowanie, monitorowanie i efektywne zarządzanie środkami finansowymi o najwyższej płynności, procesowanie gotówki oraz bankowość elektroniczną.

Rozwiązania oferowane przez mBank ułatwiają wykonywanie codziennych operacji finansowych, zwiększając efektywność zarządzania przepływami środków pieniężnych i służą optymalizacji kosztów i dochodów odsetkowych.

Stale rozwijana oferta mBanku w zakresie Cash Management ukierunkowana na dostarczania klientom nowych i rozbudowanych narzędzi, przekłada się na budowanie długotrwałych relacji z klientami. Znajduje to odzwierciedlenie w poniższych dynamikach rok do roku:

Liczba przelewów zagranicznych przychodzących	+10,6%
Liczba przelewów zagranicznych wychodzących	+7,3%
Liczba kart płatniczych korporacyjnych	+9,2%
Liczba użytkowników mBank Company Mobile	+19,9%

Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy

Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy został dostosowany do nowych wymogów systemu Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (System DFG). Nowy produkt zyskał uznanie klientów i oraz branży deweloperskiej, czego potwierdzeniem jest miejsce w Top 3 według XVI edycji Rankingu Banków Polskiego Związku Firm Deweloperskich w 2023 roku.

Zdalne Podpisywanie Umów (ZPU)

mBank istotnie ułatwił i usprawnił proces podpisywania umów dzięki umożliwieniu klientom korporacyjnym korzystającym z mBank CompanyNet podpisywania dokumentów bez konieczności posiadania kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Wprowadzenie Zdalnego Podpisywania Umów (ZPU) stanowi przełomowy krok w elektronicznej bankowości korporacyjnej. Jednocześnie dzięki wykorzystaniu pieczęci elektronicznej i znacznika czasu zapewniono pełną integralność procesu i jego bezpieczeństwo.

Nowa karta w portfolio korporacyjnym

Bank wprowadził do oferty nową kartę Mastercard debetową w EUR dla klientów korporacyjnych. Karta jest szczególnie polecana firmom, których pracownicy często reprezentują ją podczas podróży i płacą w walucie euro za wydatki służbowe. Karta debetowa Mastercard w EUR wydawana jest klientom do rachunku korporacyjnego w walucie euro.

Działalność Departamentu Sprzedaży Rynków Finansowych

Po rekordowym pod względem wyników roku ubiegłym, w 2023 roku koncentrowaliśmy się na proaktywnej współpracy z klientami. Jednocześnie nasze działania w zakresie podejścia do klientów oraz wprowadzone dostosowania w strategii sprzedaży (zwłaszcza w zakresie transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe) znacząco wpłynęły na zmianę struktury naszego wyniku.

- 2023 rok zakończył się niższym wynikiem marżowym na transakcjach zawieranych z klientami korporacyjnymi, głównie z tytułu wyniku na transakcjach pochodnych.
- Aktywne poszukiwanie obszarów do rozwoju współpracy z naszymi nowymi klientami przyczyniło się do zwiększenia średniej miesięcznej liczby aktywnych klientów o 5,5%.
- Skutecznie zarządzaliśmy depozytami naszych klientów, równoważąc potrzeby biznesowe klientów i sytuację płynnościową banku.
- Pomimo spadku liczby aktywnych klientów w 2023 roku, zespół surowcowy mBanku osiągnął najlepszy historycznie wynik pod kątem zrealizowanej marży. Sukces ten został wypracowany w warunkach istotnego spowolnienia globalnego rynku surowców oraz mimo zmian w wewnętrznej polityce banku dotyczącej finansowania branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej, ograniczającej grono potencjalnych klientów, do których mogliśmy kierować naszą ofertę.
- W 2023 roku zespół ds. projektów uczestniczył w ponad 200 projektach. W rezultacie zawarł około 100 transakcji zabezpieczających. Wysokie wyniki sprzedaży krzyżowej osiągnęliśmy zwłaszcza w projektach typu structured finance, OZE i Commercial Real Estate.
- Zespół obsługi dealerskiej klientów detalicznych także osiągnął w 2023 roku rekordowe wyniki. Dzięki poszerzeniu naszej współpracy z liniami biznesowymi, zwłaszcza w segmentach Private Banking, klientów firmowych i klientów indywidualnych, odnotowaliśmy nie tylko lepsze wyniki finansowe, lecz także wzrost liczby aktywnych klientów.

Udziały rynkowe mBanku na poszczególnych rynkach instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2023 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

	Bony i obligacje skarbowe	IRS/FRA
mBank	11,90%	13,60%

Instytucje Finansowe

Na koniec grudnia 2023 roku, mBank posiadał 4 czynne kredyty otrzymane na równowartość 3 170 mln zł. Per saldo poziom zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów był o 58 mln zł niższy niż na koniec 2022 roku. Wynikało to ze wzmocnienia złotego względem franka szwajcarskiego na koniec 2023 roku.

Na koniec grudnia 2023 roku zaangażowanie mBanku z tytułu kredytów udzielonych innym bankom stanowiło łącznie równowartość 88 mln zł. Oznacza to nieznaczny spadek o ok. 3 mln zł w porównaniu z 2022 rokiem. W portfelu mBanku znajdowały się krótko- i średnioterminowe czynne kredyty udzielone klientom bankowym z Polski oraz zagranicą.

mBank ma bardzo dobre relacje biznesowe z klientami bankowymi oraz świadczy usługi o wysokiej jakości, co potwierdzają liczne nagrody, które otrzymał w 2023 roku w tym zakresie. mBank utrzymuje mocną pozycję w zakresie obsługi rozliczeń w złotych (PLN).

Ponadto, w 2023 roku mBanku aktywnie wspierał transakcje handlowe zawierane przez polskich eksporterów.

Usługi powiernicze

mBank świadczy usługi, które polegają m.in. na:

- rozliczaniu transakcji na papierach wartościowych notowanych na rynkach krajowych i zagranicznych;
- przechowywaniu aktywów klientów;
- prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rejestrów papierów w obrocie niepublicznym;
- prowadzeniu rejestrów aktywów funduszy emerytalnych i inwestycyjnych oraz kontroli wyceny ich aktywów;
- obsłudze pożyczek z papierów wartościowych.

Klientami mBanku w obszarze usług powierniczych są przede wszystkim krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, w tym w szczególności fundusze inwestycyjne i emerytalne, inne banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, towarzystwa ubezpieczeniowe, instytucje zarządzające aktywami oraz instytucje niefinansowe. W 2023 roku liczba obsługiwanych funduszy inwestycyjnych spadła w stosunku do 2022 roku o 6,5%.

8. Działalność spółek Grupy mBanku

8.1. Podsumowanie wyników finansowych spółek Grupy mBanku

W 2023 roku spółki Grupy mBanku odnotowały zysk brutto w wysokości 319,6 mln zł wobec straty brutto na poziomie -172,1 mln zł poniesionej rok wcześniej.

Na wyniki w głównej mierze wpłynął rekordowy zysk brutto spółki mLeasing, która wygenerowała 67,2% zysku brutto konsolidowanych spółek zależnych mBanku. Spółki mFinanse i mBank Hipoteczny poprawiły wynik brutto rok do roku, na który w 2022 roku negatywnie wpłynęło wiele czynników jednorazowych, m.in. wysoki koszt wakacji kredytowych i koszty związane z BFG i FWK w mBanku Hipotecznym oraz utworzenie rezerwy związanej z kontrolą ZUS w mFinanse.

Poniższa tabela ilustruje poziom wyniku brutto poszczególnych spółek konsolidowanych w 2023 roku w porównaniu z 2022 rokiem.

mln zł	2022	2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
mFinanse	-66,7	3,6	70,3	-/+
mLeasing ¹	202,4	214,8	12,3	6,1%
mBank Hipoteczny	-380,8	52,7	433,5	-/+
mFaktoring	57,1	41,2	-15,9	-27,8%
Pozostałe ²	15,9	7,3	-8,6	-54,2%
Zysk/strata brutto spółek z Grupy mBanku, razem	-172,1	319,6	491,6	-/+

¹ Uwzględnia wynik Asekum Sp. z o.o. i LeaseLink Sp. z o.o.

² W 2022 roku, kategoria „Pozostałe” uwzględnia: mElements i Future Tech.

W 2023 roku Grupa zaczęła konsolidować spółkę mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (mTFI). W związku z powyższym, kategoria „Pozostałe” w 2023 roku uwzględnia spółki mElements, Future Tech i mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

8.2. Działalność biznesowa wybranych spółek



Rok 2023 można podsumować jako rok kredytów hipotecznych. Pozytywne działania KNF znoszące oraz ograniczające restrykcje wpływały na zdolność kredytową klientów (m.in. obniżenie buforów przy wyliczaniu zdolności kredytowej). Działania KNF spowodowały, że od początku drugiego kwartału akcja kredytowa zaczęła wyraźnie przyspieszać. Znaczący wzrost sprzedaży został zapoczątkowany w lipcu 2023 roku, w momencie uruchomienia projektu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%”. Atrakcyjna formuła programu, umożliwiająca znacznej liczbie klientów skorzystanie z dopłat, przełożyła się na istotne wzrosty składanych wniosków kredytowych. Dzięki programowi spółka w ostatnim kwartale 2023 roku odnotowała rekordy sprzedaży. Wolumen kredytów objętych projektem stanowi 35% całkowitej sprzedaży kredytów hipotecznych. W 2023 roku spółka nawiązała współpracę z Grupą OLX w zakresie obsługi klientów. Projekt obejmuje klientów poszukujących możliwości finansowania zakupu lokali mieszkalnych prezentowanych na stronach w domenie otodom.pl

Opisane czynniki wpływały pozytywnie na sprzedaż kredytów hipotecznych w 2023 roku. Wzrosła ona o 22,1% w porównaniu do 2022 roku. Sprzedaż innych produktów kredytowych oferowanych klientom indywidualnym, tj. kredytów gotówkowych, kredytów odnawialnych i kart kredytowych nie odnotowała tak pozytywnych trendów. Wartość wolumenu sprzedaży tych produktów wyniosła w 2023 roku 854,5 mln zł. Była niższa o 16,0% niż rok wcześniej. Wyniki osiągnięte przez spółkę w zakresie sprzedaży produktów przeznaczonych dla firm, również były niższe od tych z 2022 roku. Rok 2023 mFinanse zakończyło spadkiem sprzedaży o 20,8% w stosunku do okresu poprzedniego.

W wyniku opisanych czynników spółka poprawiła swój wynik w ujęciu rocznym. Zysk brutto spółki w 2023 roku wyniósł 3,6 mln zł, podczas gdy rok wcześniej strata brutto wyniosła 66,7 mln zł. Na tak istotną poprawę wyniku brutto wpływ miały dwa elementy: wzrost wolumenów sprzedaży w obszarze produktów kredytowych oraz rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzona w 2022 roku, która była efektem kontroli prowadzonej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych. W wyniku brutto spółka uwzględniła także zrealizowane w latach wcześniejszych transakcje sprzedaży zorganizowanych części przedsiębiorstwa w obszarze pośrednictwa ubezpieczeniowego.

mLeasing

Wartość umów zawartych przez mLeasing w 2023 roku wyniosła 7 256,6 mln zł w porównaniu do 5 982,5 mln zł rok wcześniej. Oznacza to wzrost o 21,3% rok do roku. Wartość umów zawartych na ruchomości w 2023 roku wyniosła 7 090,3 mln zł w porównaniu do 5 858,9 mln zł w roku poprzednim (tj. 21,0%). Wartość umów zawartych na nieruchomości wyniosła 166,3 mln zł w porównaniu do 123,6 mln zł w roku 2022 (tj. 34,5%).

Sprzedaż w mLeasing wzrosła szczególnie w kategorii finansowania pojazdów poniżej i powyżej 3,5 tony (+32,9% w porównaniu z 2022 rokiem), w tym samochodów osobowych (+45,2%).

W 2019 roku mLeasing wprowadził do swojej oferty finansowanie instalacji fotowoltaicznych. W początkowym okresie funkcjonowania produktu spółka finansowała mikroinstalacje o mocy do 50kW. Od września 2022 roku oferta spółki mLeasing pozwala przedsiębiorcom finansować instalacje fotowoltaiczne niezależnie od ich mocy. Warunkiem jest przeznaczenie wytworzonej energii elektrycznej na potrzeby własne przedsiębiorcy. Okres finansowania może wynosić do 7 lat, a wkład własny przedsiębiorcy w przypadku finansowania w procedurach uproszczonych powinien stanowić min. 10% wartości inwestycji. W 2022 roku spółka rozszerzyła ofertę również o finansowanie magazynów energii oraz pomp ciepła. W 2023 roku rozszerzyła ofertę o finansowanie kolejnej klasy zielonych aktywów – infrastruktury do ładowania pojazdów elektrycznych. W 2023 roku mLeasing sfinansował inwestycje w tym segmencie rynku na kwotę 66 mln zł.

Spółka wspiera przedsiębiorców w elektromobilności. W 2023 roku sfinansowaliśmy 1131 w pełni elektrycznych samochodów (BEV) o wartości 178 mln zł. Przekład się to na wzrost o 315% w porównaniu z zeszłym rokiem.

mLeasing bierze udział w programie „Mój Elektryk”. Dzięki niemu przedsiębiorcy finansujący samochody elektryczne korzystają z dotacji Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW). W 2023 roku mLeasing sfinansował aż 811 samochodów elektrycznych ze wsparciem programu Mój Elektryk.

Bank Hipoteczny

mBank Hipoteczny jest najdłużej działającym bankiem hipotecznym w Polsce. Jako jedyny podmiot w Grupie mBanku posiada zdolność do emisji listów zastawnych, zarówno na krajowym, jak i na zagranicznym rynku kapitałowym. Dzięki temu zapewnia stabilne i długoterminowe finansowanie dla portfela kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. Listy zastawne mBanku Hipotecznego należą do instrumentów o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, co potwierdza wysoki rating na poziomie Aa1, nadany im przez agencję Moody's Investors Service.

17 maja 2023 roku część aktywów i pasywów mBanku Hipotecznego przeniesiono do mBanku, spółki przejmującej. W rezultacie w mBanku znalazły się kredyty o wartości brutto 1,9 mld zł (głównie finansujące nieruchomości komercyjne). Do mBanku przeszło również kilkunastu pracowników oraz przeniesiono część systemów IT. Klienci, których dotyczyła zmiana, zyskali dostęp do bankowości internetowej. Szczegółowe warunki operacji przedstawione są w Planie podziału mBanku Hipotecznego. Jest dostępny na stronie: <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/plan-podzialu-mbh/>.

Od maja 2023 roku, po zakończeniu podziału mBanku Hipotecznego, bank realizuje dalszy rozwój portfela kredytowego wyłącznie w obszarze detalicznym. W 2023 roku przeprowadzono w ścisłej współpracy z mBankiem 4 transakcje poolingowe na łączną kwotę 606,6 mln zł. Wartość brutto detalicznego portfela kredytowego na koniec 2023 roku wyniosła 9,1 mld zł wobec 11,7 mld zł na koniec 2022 roku. Spadek wartości portfela o 22,4% wynikał m.in. z przeniesienia portfela kredytów komercyjnych do mBanku.

Finansowanie portfela kredytowego stanowiły głównie emisje hipotecznych listów zastawnych. W 2023 roku mBank Hipoteczny wyemitował jedną serię hipotecznych listów zastawnych w ofercie bezprospektowej o wartości nominalnej 1 mld zł. Całkowita wartość hipotecznych listów zastawnych w obrocie na dzień sprawozdawczy wyniosła 5,9 mld zł, co stanowiło 31,8% całego polskiego rynku listów zastawnych. Dodatkowo mBank Hipoteczny posiadał jedną serię obligacji niezabezpieczonych o wartości 35,0 mln zł.

mBank Hipoteczny zakończył 2023 rok zyskiem brutto na poziomie 52,7 mln zł. Na ten poziom wpłynął w największym stopniu wynik odsetkowy na poziomie 152,9 mln zł, wypracowany w sytuacji wysokich stóp procentowych oraz zmniejszonych przedpłat kredytów detalicznych. Jednocześnie koszty działalności mBanku Hipotecznego w 2023 roku wyniosły 55,3 mln zł i były niższe o 14,9% niż w roku ubiegłym ze względu na brak opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2023 roku oraz niższą o 23,4% składkę na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji (BFG). Przeniesienie portfela kredytów komercyjnych do mBanku przyczyniło się do istotnego zmniejszenia odpisów kredytowych w 2023 roku, tj. o 73,4% w porównaniu do roku poprzedniego.



Faktoring

Spółka w 2023 roku rozwijała się dynamicznie. Obroty, czyli wartość skupionych faktur, osiągnęły wysoki poziom 35,1 mld zł. W stosunku do 2022 roku obroty nieznacznie spadły o 2,9%. Było to tempo zbliżone do dynamiki całego rynku faktoringowego, która była również ujemna i odnotowała spadek na poziomie 2,3%. Spółka utrzymała 5. miejsce wśród firm faktoringowych w Polsce. Według danych Polskiego Związku Faktorów, udział rynkowy spółki w 2023 roku wyniósł 7,8%.

W 2023 roku mFaktoring pozyskał 156 nowych klientów. Łączny wolumen nowych umów wyniósł 735 mln zł (o 1,3% więcej niż w roku poprzednim).

W 2023 roku mFaktoring kontynuował współpracę z BGK w ramach programu udzielania gwarancji kryzysowych, wprowadzonych w celu wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukrainy. Program zabezpiecza limity faktoringowe udzielane na zapewnienie płynności finansowej naszym klientom. Okres udzielania gwarancji w Funduszu Gwarancji Kryzysowych został zakończony z dniem 31 grudnia 2023 roku. Umowy objęte programem pozostają ważne zgodnie z terminem zawartym w umowie.

Spółka kontynuuje wzmocniony monitoring portfela należności. W stosunku do poprzedniego roku nie zaobserwowaliśmy istotnych zmian w portfelu należności ani znaczącego wzrostu ryzyka w tym obszarze. Monitorujemy sytuację również z perspektywy przebiegu wojny w Ukrainie. Nie odnotowaliśmy także sygnałów wyraźnego pogorszenia dyscypliny płatniczej największych odbiorców w portfelu mFaktoring.

Wynik brutto mFaktoring ujęty w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy mBanku S.A. za 2023 rok wyniósł 41,2 mln zł, wobec 57,1 mln zł za rok 2022.

9. Zarządzanie ryzykiem

9.1. Fundamenty zarządzania ryzykiem

Grupa mBanku zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe, formułując strategię, polityki oraz wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej - od Rady Nadzorczej (w tym Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej) i Zarządu banku, poprzez wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne odpowiadające za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę i redukcję ryzyka, na jednostkach biznesowych kończąc.

W Grupie mBanku role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem zorganizowano zgodnie ze **schematem trzech linii obrony**:

- Pierwszą linię obrony stanowi **Biznes** (jednostki biznesowe), którego zadaniem jest uwzględnianie aspektów związanych z ryzykiem i kapitałem przy podejmowaniu wszystkich decyzji w granicach apetytu na ryzyko określonego dla Grupy.
- Druga linia obrony, przede wszystkim **jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem, Bezpieczeństwo, Inspektor Danych Osobowych i funkcja Compliance**, tworzy ramy i wytyczne dla zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wspiera i nadzoruje Biznes w ich wdrażaniu oraz niezależnie analizuje i ocenia ryzyko. Druga linia obrony działa niezależnie od Biznesu.
- Trzecią linią obrony jest **Audyt Wewnętrzny** dokonujący niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

W komunikacji między jednostkami organizacyjnymi obszaru zarządzania ryzykiem i linii biznesowych mBanku oraz między bankiem, a spółkami Grupy ważną rolę pełni **Forum Biznesu i Ryzyka Grupy mBanku**, które tworzą: Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej, Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Komitet Ryzyka Rynków Finansowych. Główną funkcją tych komitetów jest kształtowanie zasad zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko w danej linii biznesowej, przez podejmowanie decyzji i wydawanie rekomendacji dotyczących m.in.: polityk ryzyka, procesów i narzędzi oceny ryzyka, systemu limitów ryzyka, oceny jakości i efektywności portfela ekspozycji wobec klientów oraz zatwierdzania wprowadzania nowych produktów do oferty.

Funkcja zarządzania na poziomie strategicznym i funkcja kontroli ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego i ryzyka modeli wykorzystywanych do kwantyfikacji wymienionych rodzajów ryzyka jest realizowana w obszarze zarządzania ryzykiem, który nadzoruje Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Strategia zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku jest oparta na trzech filarach:

- **Wspieramy zrównoważony wzrost** m.in. przez rozwój narzędzi i procesów projektowanych z perspektywy klienta. W decyzjach kredytowych, politykach, ekspansji i strukturze portfeli uwzględniamy wpływ na środowisko naturalne i społeczność, w której funkcjonujemy. W dialogu z Biznesem wskazujemy kierunki akwizycji i ekspansji, aby wspólnie zbudować zdywersyfikowany portfel kredytowy z istotnym udziałem perspektywicznych i odpowiedzialnych sektorów i segmentów. Odpowiedzialnie finansujemy potrzeby klientów, edukujemy ich i transparentnie komunikujemy decyzje. Rozwiązania wypracowujemy w dialogu z klientem i w trosce o dobrą jakość portfeli kredytowych.
- **Kontynuujemy ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem** m.in. przez kształtowanie bezpiecznego i dochodowego bilansu oraz zarządzanie ryzykiem w sposób zintegrowany. Monitorujemy nowe rodzaje ryzyka i budujemy kompetencje pracowników w tym zakresie. Rozwijamy zdolność zarządzania ryzykami ESG i ryzykiem cyberzagrożeń.
- **Rozwijamy obszar zarządzania ryzykiem w odpowiedzi na wyzwania zmieniającego się świata.** Pasjonują nas nowe technologie. Eksperymentujemy, żeby zwiększyć poziom automatyzacji i cyfryzacji naszych procesów. Wyciągamy wnioski i uczymy się na popełnionych błędach. Dbamy o rozwój kultury ryzyka w mBanku, szerokie rozumienie ryzyka oraz istotność wieloaspektowego patrzenia w przyszłość. Kształcimy się z myślą o przyszłości i potrzebach w zmieniających się warunkach.

9.2. Podstawowe rodzaje ryzyka w działalności Grupy mBanku

Zarząd banku podejmuje działania, aby zapewnić, że Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z realizacji przyjętej Strategii Grupy mBanku. Realizuje to przede wszystkim przez zatwierdzanie strategii i procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Grupie.

Na 31 grudnia 2023 roku za istotne w działalności Grupy uznawane były: ryzyko kredytowe, ryzyko portfela kredytów w walutach obcych (jest ono związane z rzeczywistym lub potencjalnym zagrożeniem dla wyników i kapitałów banku związanym z kredytami hipotecznymi w walutach obcych udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym do 2012 roku), ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe, ryzyko biznesowe (w tym ryzyko strategiczne), ryzyko płynności, ryzyko braku zgodności, ryzyko reputacji, ryzyko modeli, ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni) oraz ryzyko związane z sekurytyzacją.

W dalszej części przedstawiono zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym w Grupie mBanku.

Ryzyko kredytowe

Organizując procesy zarządzania ryzykiem kredytowym bank kieruje się zasadami i wymaganiami określonymi w uchwałach i rekomendacjach KNF (w szczególności w Rekomendacjach S, T i C), wytycznych dotyczących udzielania i monitorowania kredytów EBA oraz w Rozporządzeniu CRR/CRD IV, które dotyczą zarządzania ryzykiem kredytowym.

Narzędzia i miary

Ocena ryzyka kredytowego związanego z finansowaniem klientów Grupy przeprowadzana jest w oparciu o wspólne modele statystyczne stworzone na potrzeby stosowania metody AIRB (ang. Advanced Internal Rating-Based approach, czyli metody zaawansowanych ratingów wewnętrznych) oraz ujednolicone narzędzia i bazuje na wspólnych definicjach pojęć i parametrów stosowanych w procesie zarządzania i oceny ryzyka kredytowego. Bank dba o utrzymanie ich spójności na poziomie Grupy.

Grupa stosuje odrębne modele dla różnych segmentów klientów. Zasady jednoznacznego przyporządkowywania klientów do danego systemu są uregulowane w przepisach wewnętrznych banku i spółek Grupy.

Zarówno bank, jak i spółki Grupy, wykorzystują w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podstawowe miary ryzyka zdefiniowane w metodzie AIRB (default: niewykonanie zobowiązania):

- PD (ang. Probability of Default) – prawdopodobieństwo zdarzenia default (%);
- LGD (ang. Loss Given Default) – szacowana względna strata w przypadku zdarzenia default (%);
- EAD (ang. Exposure at Default) – szacowana wartość ekspozycji w momencie wystąpienia zdarzenia default (kwota);
- EL (ang. Expected Loss) – oczekiwana strata (uwzględniająca prawdopodobieństwo zdarzenia default), w ujęciu kwotowym;

oraz miary pokrewne, takie jak:

- RD (ang. Risk Density) – względna oczekiwana strata, stosunek EL do EAD (%);
- LAD (ang. Loss at Default) – szacowana kwotowa strata w przypadku zdarzenia default (iloczyn EAD i LGD).

W procesie decyzyjnym, na potrzeby raportowania oraz komunikacji z jednostkami biznesowymi parametry PD oraz EL są wyrażane w języku klas ratingowych, których definicje (tzw. Masterskala) są jednolite w całej Grupie Commerzbanku.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym bank przywiązuje dużą wagę do oceny straty nieoczekiwanej. W tym celu bank wykorzystuje miarę RWA (ang. Risk Weighted Assets) tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem, na podstawie której obliczany jest, w ramach metody AIRB, tzw. regulacyjny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego (straty nieoczekiwanej).

W zarządzaniu ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie Grupa wykorzystuje wskaźnik LtV (ang. Loan to Value), określający relację kwoty kredytu do wartości rynkowej (lub bankowo-hipotecznej) nieruchomości stanowiącej jego zabezpieczenie.

Dodatkowym narzędziem oceny ryzyka kredytowego są testy warunków skrajnych. Analizy wpływu warunków skrajnych na wartość wymaganego kapitału (regulacyjnego i ekonomicznego) na pokrycie ryzyka kredytowego przeprowadzane są w cyklu kwartalnym.

Oprócz wymienionych wyżej narzędzi, stosowanych zarówno w obszarze ryzyka kredytowego bankowości korporacyjnej, jak i bankowości detalicznej, stosowane są narzędzia specyficzne dla tych obszarów.

W obszarze ryzyka kredytowego bankowości korporacyjnej przy określaniu poziomu maksymalnego zaangażowania na klienta/grupę podmiotów powiązanych, Grupa korzysta z następujących miar ograniczających ryzyko kredytowania:

- MBPZO (Maksymalny Bezpieczny Poziom Zaangażowania Ogółem), określający pułap zaangażowania finansowego instytucji finansowych wobec danego podmiotu, wyliczony na podstawie stosowanej przez bank metodologii, zatwierdzony przez właściwy organ decyzyjny banku. Alternatywną miarą stosowaną przez bank jest Borrowing Capacity (BC);
- LG (Limit Generalny), określający akceptowalny przez Grupę poziom obciążonego ryzykiem kredytowym zaangażowania finansowego wobec klienta/grupy podmiotów powiązanych, zatwierdzany przez właściwy organ decyzyjny banku. LG obejmuje limit strukturyzowany oraz produkty udzielone poza limitem strukturyzowanym.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Grupa stosuje szeroki katalog zabezpieczeń produktów kredytowych umożliwiających również aktywne zarządzanie wymogiem kapitałowym. W ocenie jakości zabezpieczeń rzeczowych produktów obciążonych ryzykiem mBank i mLeasing stosują wskaźnik MRV (ang. Most Realistic Value), odzwierciedlający pesymistyczny wariant odzysku wierzytelności z zabezpieczenia w drodze wymuszonej sprzedaży.

Przy podejmowaniu decyzji kredytowej uwzględniany jest poziom dochodowości z relacji z klientem, tak, aby planowany poziom dochodowości pokrywał co najmniej oszacowane kwoty oczekiwanej straty z tyt. zaangażowania klienta banku.

Konstrukcja miar **w obszarze ryzyka kredytowego bankowości detalicznej** odzwierciedla charakter tego segmentu klientów, a w przypadku miar portfelowych – wysoką granulację portfela kredytowego:

- DtI (ang. Debt-to-Income) – relacja miesięcznych obciążeń finansowych do dochodu netto gospodarstwa domowego (wskaźnik stosowany dla klientów indywidualnych);
- DStI (ang. Debt-Service-to-Income) – relacja całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do całkowitego rocznego dochodu netto wnioskodawcy (wskaźnik stosowany dla klientów indywidualnych)
- DPD (ang. Days-Past-Due) – rodzina portfelowych miar ryzyka, opartych na okresie opóźnienia w spłacie (np. sztukowy/kwotowy udział w portfelu kontraktów z opóźnieniem w zakresie od 31 do 90 dni);
- wskaźniki typu „vintage”, pokazujące jakość koszyków kredytów pogrupowanych według daty uruchomienia w różnych fazach ich dojrzałości;
- CoR (ang. Cost of Risk) – koszt ryzyka dla (segmentu) portfela kredytowego tj. wynik z tytułu rezerwy na straty kredytowe (lub z tytułu zmian wyceny do wartości godziwej) podzielony przez ekspozycję;
- wskaźniki „roll-rates”, wykorzystywane do pomiaru migracji kontraktów pomiędzy różnymi przedziałami opóźnień (1-30, 31-60, 61-90 DPD etc.).

Strategia

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Zgodnie ze Strategią Zarządzania Korporacyjnym Ryzykiem Kredytowym Grupy mBanku, głównym celem w tym obszarze jest określenie bezpiecznego poziomu apetytu na ryzyko (w zakresie sprzedaży produktów obciążonych ryzykiem) klientom Grupy oraz wykorzystanie synergii poprzez integrację oferty banku i spółek Grupy. Strategia zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym uwzględnia postanowienia Strategii Grupy mBanku na lata 2021-25, która wyznacza najważniejsze obszary rozwoju w kolejnych latach, w tym:

- Bank pierwszego wyboru dla uczestników rynku e-commerce,
- Najlepsza cyfrowa bankowość korporacyjna dla firm o wysokim potencjale,
- Technologia, bezpieczeństwo i dane jako źródło przewagi konkurencyjnej.

Postanowienia Strategii zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym są realizowane poprzez polityki ryzyka kredytowego, limity ograniczające ryzyko oraz zasady oceny ryzyka podmiotów gospodarczych ubiegających się o finansowanie. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Grupa aktywnie zarządza ryzykiem kredytowym, mając na celu optymalizację zysku uwzględniającą koszt ponoszonego ryzyka. Bank koncentruje się na wzroście ekspozycji wobec klientów o niskim i średnim PD ratingu (stabilna kondycja finansowa) oraz niskim lub średnim poziomie koncentracji ryzyka. Dla celów bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji, bank kwartalnie przeprowadza analizę portfelową z wykorzystaniem tzw. macierzy sterującej, która bazuje na PD ratingu oraz parametrze LAD. Grupa dąży do unikania koncentracji w branżach i sektorach, w których ryzyko kredytowe uznawane jest za zbyt wysokie. Do bieżącego zarządzania ryzykiem koncentracji branżowej bank wykorzystuje wewnętrznie określone limity branżowe.

Bank dokonuje kwartalnego monitoringu portfela kredytowego z uwzględnieniem analizy dynamiki zmian wielkości i segmentacji (branże) portfela kredytowego, ryzyka klienta (analiza PD ratingu), jakości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, skali zmian EL, Risk Density oraz ekspozycji w kategorii default.

Rozwijając działalność kredytową Grupa uwzględnia wpływ na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny, wprowadza kwestie ESG do procesów i polityk ryzyka kredytowego. Jednocześnie bank intensyfikuje optymalizację, automatyzację i digitalizację procesów kredytowych.

Stosując się do Rekomendacji S, wydanej przez KNF, bank wyodrębnia portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej oraz stosuje „Politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w mBanku S.A.”. Bank koncentruje się na jak najlepszym ukształtowaniu struktury tego portfela pod względem jakości (ratingu), walut, regionów kraju, terminów zapadalności i rodzajów nieruchomości.

Bank oferuje innowacyjne produkty inwestycyjne w ramach zintegrowanej platformy, która zapewnia odpowiedni dobór produktów i efektywne wykorzystanie kapitału.

Bankowość Detaliczna

Działalność kredytowa w obszarze bankowości detalicznej pozostaje kluczowym segmentem modelu biznesowego Grupy, zarówno z punktu widzenia udziału w strukturze aktywów, jak i kontrybucji do wyniku finansowego.

Z uwagi na wysoką granulację ekspozycji kredytowych (ok. 2 mln aktywnych kredytów) proces zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym oparty jest na podejściu portfelowym. Jest to odzwierciedlone w statystycznym charakterze modeli oceny ryzyka, w tym modeli spełniających regulacyjne wymogi metody zaawansowanych ratingów wewnętrznych (AIRB). Parametry tej metody (PD, LGD, EL) wykorzystywane są w szerokim zakresie, zarówno w celu szacowania wymogów kapitałowych, jak i przy ustalaniu kryteriów akceptacyjnych, warunków transakcji oraz w obszarze raportowania ryzyka.

Ponadto, zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym charakteryzuje się:

- wysokim stopniem standaryzacji i automatyzacji procesu kredytowego, w tym procesu decyzyjnego, zarówno na etapie akwizycji, obsługi posprzedażowej, jak i windykacji;
- niskim (w porównaniu z bankowością korporacyjną) poziomem uznaniowości w procesie decyzyjnym (m.in. brakiem uznaniowych korekt oceny ratingowej klienta);
- rozbudowanym systemem raportowania ryzyka, wykorzystującym portfelowe techniki analizy jakości ekspozycji kredytowych, w tym analizy koszykowe (vintage) oraz analizy przepływów ekspozycji pomiędzy pasmami opóźnień (roll-rates).

Głównym punktem odniesienia w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym jest apetyt na ryzyko zdefiniowany w powiązaniu ze strategią Grupy mBanku. Ogólna zasada stanowiąca podłoże strategii Grupy dotyczącej sprzedaży kredytów detalicznych to adresowanie oferty do klientów posiadających ugruntowane relacje z bankiem albo adresowanie jej do nowych klientów, dla których kredyt jest produktem otwierającym długoterminową relację charakteryzującą się wysokim poziomem transakcyjności. Tym samym, w obszarze kredytów niehipotecznych bank będzie nadal koncentrował się na kredytowaniu klientów wewnętrznych, charakteryzujących się wysoką wiarygodnością kredytową. W celu redukcji ryzyka związanego z otwieraniem się na nowe grupy klientów, w kształtowaniu polityki kredytowej bank stosuje m.in. technikę testów kredytowych, a także intensywnie rozwija system prewencji przeciw-wyłudzeniowej.

Nowa akwizycja w segmencie hipotecznym koncentruje się na produktach kwalifikujących się do emisji listów zastawnych, które w ramach tzw. poolingu będą przenoszone do mBanku Hipotecznego. Bank stosuje konserwatywne zasady oceny wiarygodności i zdolności kredytowej klientów, m.in. *stosując długookresowe szacunki stopy procentowej (uwzględniające buforę wynikającą z regulacji nadzorczych)*.

W celu ograniczenia ryzyka związanego ze spadkiem wartości zabezpieczenia hipotecznego w stosunku do wartości ekspozycji kredytowej, oferta kredytowa Grupy kierowana jest (i nadal będzie) głównie do klientów nabywających typowe nieruchomości zlokalizowane w rejonach dużych aglomeracji miejskich.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, wśród kredytów i pożyczek (brutto) udzielonych klientom, udział należności z utratą wartości (NPL) nieznacznie wzrósł do poziomu 4,2% z 4,0% na koniec grudnia 2022 roku. Wzrost wskaźnika dotyczy linii detalicznej i jest łagodzony przez spadek wskaźnika dla linii korporacyjnej.

Zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie 30 czerwca 2019 roku, banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Na dzień 31 grudnia 2023 roku, wskaźnik NPL_{REG}, tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wyniósł 3,9%.

Rezerwy (rozumiane jako koszty ryzyka kredytowego, czyli rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) utworzone na należności od klientów wzrosły z 3 374,7 mln zł na koniec grudnia 2022 roku do 3 817,7 mln zł na koniec grudnia 2023 roku.

Wskaźniki pokrycia należności, które utraciły wartość (wskaźnik pokrycia rezerwami oraz wskaźnik pokrycia rezerwami z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące) wzrosły w omawianym okresie odpowiednio z poziomów 52,3% i 68,8% w grudniu 2022 roku do poziomów 54,7% i 76,8% w grudniu 2023 roku.

Sposób rozpoznania wystąpienia przesłanki niewykonania zobowiązania (default) bazuje na wszelkich dostępnych danych kredytowych klienta i obejmuje wszystkie jego zobowiązania wobec banku.

Poniższe zestawienia przedstawiają jakość portfela kredytowego Grupy mBanku na koniec grudnia 2023 roku oraz na koniec grudnia 2022 roku.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023 (tys. zł)	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej	Kredyty i pożyczki, razem
Wartość bilansowa brutto	116 584 779	755 415	117 340 194
Wartość kredytów i pożyczek niepracujących	4 835 699	138 313	4 974 012
Wskaźnik kredytów niepracujących (NPL)	4,1%	18,3%	4,2%
Koszty ryzyka kredytowego kredytów niepracujących	-2 634 964	-85 566	-2 720 530
Koszty ryzyka kredytowego kredytów pracujących	-1 073 235	-23 927	-1 097 162
Wskaźnik pokrycia rezerwami	54,5%	61,9%	54,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwami, z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące	76,7%	79,2%	76,8%

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022 (tys. zł)	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej	Kredyty i pożyczki, razem
Wartość bilansowa brutto	122 584 242	974 976	123 559 218
Wartość kredytów i pożyczek niepracujących	4 741 346	163 471	4 904 817
Wskaźnik kredytów niepracujących (NPL)	3,9%	16,8%	4,0%
Koszty ryzyka kredytowego kredytów niepracujących	-2 465 716	-97 927	-2 563 643
Koszty ryzyka kredytowego kredytów pracujących	-788 496	-22 593	-811 089
Wskaźnik pokrycia rezerwami	52,0%	59,9%	52,3%
Wskaźnik pokrycia rezerwami, z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące	68,6%	73,7%	68,8%

Wartość kredytów i pożyczek niepracujących – kredyty wyceniane w amortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Wskaźnik NPL – stosunek wartości portfela kredytów wycenianych w amortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 i POCI) oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii default do wartości całego portfela.

Rezerwy na kredyty niepracujące – rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w amortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Rezerwy na kredyty pracujące – rezerwy na kredyty wyceniane w amortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

Wskaźnik pokrycia rezerwami – wskaźnik pokrycia należności odnoszący się do portfela default.

Ryzyko rynkowe

Organizując procesy zarządzania ryzykiem rynkowym bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze, w szczególności Rekomendacje KNF (m.in. A, C, G, I) oraz wytyczne EBA, które dotyczą zarządzania ryzykiem rynkowym.

Narzędzia i miary

W prowadzonej działalności bank jest narażony na ryzyko rynkowe, czyli ryzyko niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach Grupy, następującej w wyniku zmian czynników ryzyka rynkowego, takich jak:

- stopy procentowe (IR);
- kursy walutowe (FX);
- ceny akcji i indeksów;
- implikowane zmienności instrumentów opcyjnych;
- spready kredytowe (CS), w części odpowiadającej za rynkową fluktuację cen papierów dłużnych.

W zakresie księgi bankowej bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej, które definiuje jako ryzyko niekorzystnej zmiany zarówno bieżącej wyceny pozycji księgi bankowej, jak i wyniku odsetkowego netto, na skutek zmian stóp procentowych.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania bank kwantyfikuje ekspozycję na ryzyko rynkowe, zarówno dla księgi bankowej, jak i handlowej, poprzez pomiar:

- wartości zagrożonej (VaR);
- oczekiwanej straty pod warunkiem, że strata przekracza wartość zagrożoną (ES – Expected Shortfall);

- wartości zagrożonej w niekorzystnych warunkach rynkowych (Stressed VaR);
- kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego;
- wartości testów warunków skrajnych;
- wrażliwości portfela na zmiany cen i parametrów rynkowych (IR BPV – Interest Rate Basis Point Value, CS BPV – Credit Spread Basis Point Value).

Dla księgi bankowej bank stosuje dodatkowo następujące miary:

- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (ΔEVE);
- wrażliwość wyniku odsetkowego netto (ΔNII);
- wrażliwość wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości godziwej (EaR);
- luka przeszacowania.

Strategia

Realizacja strategii zarządzania ryzykiem rynkowym polega na zarządzaniu pozycjami banku w taki sposób, aby utrzymać profil ryzyka rynkowego w ramach zdefiniowanego przez bank apetytu na ryzyko.

Bank koncentruje się na spełnieniu potrzeb biznesowych klientów, przy jednoczesnym ograniczeniu obrotu handlowego instrumentami pochodnymi, a także stosowaniu zasady braku otwartych pozycji towarowych.

Bank stabilizuje wynik odsetkowy używając długoterminowych aktywów o stałym oprocentowaniu i instrumentów pochodnych, zakładając dla kapitału własnego i rachunków bieżących maksymalnie dziesięcioletni modelowany termin zapadalności.

Naczelną zasadą jest oddzielenie funkcji monitoringu i kontroli ryzyka rynkowego od funkcji związanych z podejmowaniem i utrzymywaniem otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Ponadto, stosowana jest zasada organizacyjnego rozdzielenia zarządzania pozycjami na portfelu bankowym i handlowym.

Pomiar ryzyka rynkowego

Zasadnicze źródło ryzyka rynkowego Grupy mBanku stanowią pozycje zajmowane przez mBank.

Wartość zagrożona

W 2023 roku ryzyko rynkowe banku mierzone wartością zagrożoną VaR (w horyzoncie jednodniowym, na poziomie ufności 97,5%) utrzymywało się na umiarkowanym poziomie w relacji do limitów VaR.

W tabeli przedstawione zostały wartości VaR i Stressed VaR dla portfela Grupy i mBanku (z modelowaniem kapitału własnego i rachunków bieżących):

tys. zł	2023				2022			
	Grupa mBanku		mBank		Grupa mBanku		mBank	
	31.12.2023	średnia	31.12.2023	średnia	31.12.2022	średnia	31.12.2022	średnia
VaR IR	13 944	15 588	14 065	15 147	16 300	15 448	16 102	15 913
VaR FX	1 245	683	1 243	661	1 051	1 515	1 104	1 485
VaR CS	53 871	74 789	53 394	73 608	90 321	89 876	88 835	87 931
VaR	49 861	77 807	50 869	77 098	91 139	91 924	89 048	90 313
Stressed VaR	100 141	89 755	98 210	88 529	91 415	110 049	88 261	108 174

VaR IR – ryzyko stopy procentowej (bez wyodrębnionego spreadu kredytowego)

VaR FX – ryzyko walutowe

VaR CS – ryzyko spreadu kredytowego

Na poziom wartości zagrożonej (VaR) miały wpływ w przeważającej mierze portfele instrumentów wrażliwych na stopę procentową oraz na wyodrębniony spread kredytowy – głównie portfele skarbowych papierów dłużnych (na księdze bankowej i handlowej) oraz pozycje wynikające z transakcji wymiany stóp procentowych. Spadek wartości zagrożonej wynikał głównie z mniejszej zmienności na rynkach finansowych w porównaniu z poprzednim okresem, natomiast wzrost wartości zagrożonej w warunkach stresowych wynikał w głównej mierze z powiększenia portfela obligacji.

Miary wrażliwości

W tabeli przedstawione zostały wartości IR BPV i CS BPV (+1 p.b.) dla portfela Grupy i mBanku w podziale na księgę bankową i handlową (z modelowaniem kapitału własnego i rachunków bieżących):

tys. zł	IR BPV				CS BPV			
	Grupa mBanku		mBank		Grupa mBanku		mBank	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Księga bankowa	-1 501	129	-1 455	230	-8 481	-7 297	-9 401	-7 136
Księga handlowa	-38	-118	-38	-118	-282	-242	-282	-242
Łącznie	-1 539	11	-1 493	112	-8 763	-7 539	-8 683	-7 378

Prezentowana wrażliwość na zmiany spreadu kredytowego (CS BPV) dla księgi bankowej mBanku wzrosła w 2023 roku ze względu na stopniowe zwiększanie portfela obligacji i w około 70% wynika z pozycji w papierach dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Wahania cen rynkowych nie mają wpływu na poziom rezerwy rewaluacyjnej i rachunek zysków i strat dla tych pozycji.

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej (IR BPV) wzrosła w 2023 roku głównie z powodu zmiany struktury bazy depozytowej, tj. wzrost środków o krótkich terminach przeszacowania.

Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego

Wrażliwość wyniku odsetkowego netto jest kalkulowana i monitorowana w scenariuszu prowadzenia działalności banku w sytuacji normalnej oraz w ponad 22 zdefiniowanych scenariuszach warunków skrajnych. Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyniku odsetkowego netto w horyzoncie 12 miesięcy, która nastąpiłaby przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 100 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywych, przy czym w scenariuszu spadku stóp uwzględnione zostało dolne ograniczenie spadku stopy procentowej na poziomie produktowym) i przy założeniu utrzymywania się niezmiennego portfela w tym okresie.

tys. zł	ΔNII*	
	31.12.2023	31.12.2022
Równoległy wzrost stóp o 100 pb	623 075	117 442
Równoległy spadek stóp o 100 pb	-835 752	-768 800

* Miara kalkulowana na poziomie banku. Więcej informacji o delcie wyniku odsetkowego znajduje się w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Wzrost miary ΔNII rok do roku był spowodowany wzrostem aktywów krótkoterminowych, wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Z uwagi na sytuację rynkową, w tym wysoki poziom inflacji i ryzyko utrzymania wysokich stóp procentowych lub ich dalszego wzrostu, bank utrzymywał znaczną część aktywów w instrumentach o zmiennej stopie procentowej, przy jednoczesnym dużym udziale pasywów niewrażliwych na zmiany stóp procentowych w scenariuszach spadku, tj. rachunków bieżących oprocentowanych na 0% (z ustawowym dolnym ograniczeniem na poziomie 0%). Dodatkowym czynnikiem zmiany wrażliwości ΔNII, w szczególności w scenariuszach wzrostu stóp procentowych, było dostosowanie polityki cenowej do warunków rynkowych, tj. zmiana elastyczności oprocentowania depozytów w zależności od scenariuszy zmiany stóp procentowych. Pozostałe zmiany wynikają ze wzrostu sumy bilansowej, który obserwujemy pomiędzy 2022 a 2023 rokiem. Jednocześnie warto odnotować, iż wrażliwość NII w relacji do rocznego dochodu odsetkowego netto banku rok do roku znacząco zmalała.

Ryzyko płynności

Organizując procesy zarządzania ryzykiem płynności bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze, w szczególności Rekomendacje KNF (m.in. P, C, H i S) oraz wytyczne EBA, które dotyczą zarządzania ryzykiem płynności.

Pozycja płynnościowa Grupy mBanku

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

W pierwszym kwartale 2023 roku w sektorze bankowym pojawiła się niepewność związana z upadkiem amerykańskiego Silicon Valley Bank i problemami Credit Suisse, który został ostatecznie przejęty przez bank UBS. Zdarzenia te rzuciły światło na szereg problemów banków w USA i UE, w tym spadek wartości aktywów płynnych, który był efektem ulokowania przez banki środków w długoterminowych aktywach o stałym oprocentowaniu w okresie luzowania polityki monetarnej przez banki centralne, błędne założenia w modelowaniu depozytów, nadmierna koncentracja źródeł finansowania, czy niewystarczający poziom kapitałów własnych. Pomimo chwilowej niepewności na rynkach finansowych, efekt transmisji szoków został powstrzymany przez stosowne działania organów nadzorczych, a zdarzenia z początku 2023 roku nie miały wpływu na sytuację płynnościową mBanku.

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

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

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

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

W 2023 roku wzrost bazy depozytowej oraz niska dynamika rozwoju akcji kredytowej miały bezpośrednie przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Narzędzia i miary

W prowadzonej działalności bank jest narażony na ryzyko płynności, czyli ryzyko utraty zdolności do zrealizowania, na dogodnych dla banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z posiadanych przez bank pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W banku określony jest zestaw miar ryzyka płynności, a także system limitów, buforów oraz wartości kontrolnych mających na celu zabezpieczenie płynności banku na wypadek zaistnienia niekorzystnych warunków o charakterze wewnętrznym lub zewnętrznym. Niezależny pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności jest realizowana przez Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu z częstotliwością dzienną.

Głównymi miarami wykorzystywanymi na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności w banku są miary wewnętrzne, oparte na kalkulacji luki płynności w różnych scenariuszach (LAB), a także miary regulacyjne tj. LCR oraz NSFR.

Scenariusze płynnościowe LAB odzwierciedlają prognozowaną lukę niedopasowania przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu pozycji aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych banku, a tym samym obrazują potencjalne ryzyko braku możliwości realizacji swoich zobowiązań w określonym horyzoncie czasowym i przyjętym scenariuszu.

Metodyka pomiaru luki płynności (LAB) obejmuje scenariusz warunków normalnych (LAB Base Case) oraz scenariusze warunków skrajnych (krótkoterminowy, długoterminowy oraz złożony). Limitowaniu podlegają scenariusze warunków skrajnych. Dodatkowo, w banku działa proces raportowania i monitorowania pozycji płynności śróddziennej. Uzupełnieniem systemu testów warunków skrajnych jest scenariusz odwrócony (reverse stress test) dla ryzyka płynności.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności w banku funkcjonuje system wskaźników wczesnego ostrzegania (EWI) oraz wskaźników recovery. Przekroczenie wartości progowych przez zdefiniowane wskaźniki może być przesłanką do uruchomienia Planu Awaryjnego lub Planu Naprawy Grupy mBanku.

Kalkulacja i raportowanie LCR przeprowadzane są według Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku, zmienionego Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018, które obowiązuje od 30 kwietnia 2020 roku. W zakresie NSFR bank raportuje do NBP na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 wprowadzającego NSFR jako wymóg raportowy od 28 czerwca 2021 roku, według jednakowych wzorów formularzy sprawozdawczych obowiązujących wszystkie instytucje.

Strategia

Realizacja strategii zapewnienia płynności polega na aktywnym zarządzaniu strukturą bilansu, przyszłych przepływów pieniężnych oraz utrzymywaniu odpowiednich rezerw płynności adekwatnych do potrzeb płynności, wynikających z aktywności banku, aktualnej sytuacji rynkowej oraz potrzeb finansowych spółek zależnych Grupy. Zarządzanie ryzykiem płynności w banku jest realizowane na dwóch poziomach: strategicznym, realizowanym przez odpowiednie komitety banku oraz operacyjnym, realizowanym przez Departament Skarbu.

W obszarze ryzyka płynności limitowaniu ryzyka płynności podlegają miary nadzorcze (LCR oraz NSFR) oraz miary wewnętrzne. System limitów wewnętrznych ryzyka płynności bazuje przede wszystkim na określeniu dopuszczalnych poziomów luki niedopasowania w warunkach kryzysowych, w poszczególnych horyzontach czasowych oraz dla różnych profili ryzyka płynności. Bank limituje również wolumen finansowania w walutach obcych przez transakcje FX Swap i CIRS oraz monitoruje jego koncentrację w poszczególnych terminach. Struktura tych limitów odzwierciedla preferencje banku co do kształtowania struktury finansowania się w tych walutach.

W banku funkcjonuje scentralizowane podejście do zarządzania finansowaniem Grupy. Finansowanie spółek zależnych przez mBank odbywa się za pośrednictwem Departamentu Skarbu. mBank Hipoteczny dodatkowo pozyskuje środki na rynku przez emisję listów zastawnych i krótkoterminowych papierów dłużnych, a mLeasing poprzez emisję krótkoterminowych papierów dłużnych.

Strategia Finansowania opiera się na następujących założeniach:

- Dywersyfikowania źródeł i terminów finansowania,
- Zachowania bezpiecznych poziomów regulacyjnych i wewnętrznych miar płynności,
- Stabilnego powiększania depozytów transakcyjnych,
- Zaciągania zobowiązań, kwalifikujących się do wskaźnika MREL i zapewniających realizację strategii ESG np. emisje zielonych obligacji,
- Utrzymywania zdolności emisyjnych mBanku Hipotecznego, jednak z większym zaangażowaniem banku w finansowanie spółki zależnej przez nabycie jej listów zastawnych,
- Zwiększania niezależności finansowej od akcjonariusza większościowego.

Bank posiada Plan Awaryjny na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej, w którym zdefiniowana jest strategia, podział ról i tryb postępowania, w przypadku wystąpienia sytuacji związanej z zagrożeniem utraty płynności przez Grupę mBanku w celu neutralizacji tego zagrożenia. Plan Awaryjny testujemy raz w roku. W 2023 roku w ramach wniosków z analiz zdarzeń rynkowych, Plan Awaryjny został rozszerzony o dodatkowy scenariusz, zawierający uproszczony plan działania na wypadek dynamicznego odpływu środków naszych klientów.

Pomiar ryzyka płynności na poziomie skonsolidowanym oraz jednostkowym

W 2023 roku płynność banku oraz Grupy kształtowała się na bezpiecznym wysokim poziomie, co było odzwierciedlone w wysokiej kwocie nadwyżki środków płynnych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w terminach dla luki płynności LAB oraz w poziomach miar regulacyjnych.

W pomiarze ryzyka płynności na poziomie Grupy uwzględnione są dodatkowo mBank Hipoteczny i mLeasing. Bank monitoruje poziom ryzyka płynności w tych spółkach, tak aby w sytuacji wystąpienia zdarzeń niekorzystnych (kryzysowych) móc zabezpieczyć poziom płynności także na poziomie Grupy.

Miary płynności, regulacyjne jak i wewnętrzne przez cały okres sprawozdawczy kształtowały się zdecydowanie powyżej obowiązującej struktury limitów.

Łukę płynności LAB w terminach do 1 miesiąca i do 1 roku oraz miary regulacyjne LCR i NSFR na koniec 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2023	31.12.2023
Miara ¹	mBank	Grupa mBanku
LAB Base Case 1M	50 473	52 716
LAB Base Case 1Y	34 555	37 350
LCR	217%	225%
NSFR	157%	158%

¹Miary LAB są wyrażone w mln zł, podczas gdy LCR i NSFR są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego.

Ryzyko operacyjne

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, mBank kieruje się zasadami i wymaganiami zawartymi w regulacjach zewnętrznych, w szczególności Rekomendacjach M, H i D, wydanych przez KNF, Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów i Rozwoju (w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityk wynagrodzeń w bankach), które stanowią punkt wyjścia dla ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie mBanku.

Narzędzia i miary

Ze względu na dynamikę zmian czynników wpływających na ryzyko operacyjne kluczowymi elementami procesu zarządzania 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.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji M, w banku funkcjonuje proces identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności banku oraz analizy ryzyka w procesie tworzenia nowych i modyfikacji istniejących produktów, zmian procesów i systemów, a także dla zmian struktury organizacyjnej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w oparciu o grupę narzędzi, do których należą m.in:

- Samoocena Ryzyka Operacyjnego, która jest wykonywana przez jednostki organizacyjne banku i spółki Grupy. Proces ten ma na celu zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyk oraz podjęcia adekwatnych działań ograniczających ryzyko. Dodatkowo Samoocena wspiera proces wprowadzania zmian i usprawnień procesów kontrolnych. Efektem końcowym Samooceny jest ocena procesów, podprocesów oraz kluczowych ryzyk operacyjnych oraz stworzenie planów naprawczych.

- Rejestr Strat Operacyjnych stanowi bazę danych o stratach wynikających z powstających zdarzeń operacyjnych, które są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania. Analiza zaewidencjonowanych danych odbywa się w Departamencie Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem oraz w jednostkach organizacyjnych. Podejście to umożliwia jednostkom organizacyjnym bieżącą analizę ich profilu ryzyka. mBank korzysta także z dostępu do zewnętrznych baz danych o stratach operacyjnych i wykorzystuje je do analizy ryzyka operacyjnego i potencjalnych zagrożeń, na które narażone są instytucje działające w sektorze finansowym.
- Kluczowe wskaźniki ryzyka KRI oraz wskaźniki ryzyka RI wspierają bieżące monitorowanie ryzyka. Proces umożliwia przewidywanie z pewnym wyprzedzeniem występowania zwiększonego poziomu ryzyka operacyjnego i odpowiednie reagowanie przez jednostki organizacyjne w celu uniknięcia powstawania zdarzeń i strat operacyjnych. KRI i RI dzięki systemowi progów ostrzegawczych i alarmowych pozwalają określić poziom tolerancji na ryzyko.
- Scenariusze ryzyka operacyjnego, które analizują ryzyka związane z występowaniem rzadkich, ale potencjalnie bardzo poważnych w skutkach zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- Ocena ryzyka operacyjnego produktów przed wprowadzeniem w życie nowej lub modyfikowanej oferty produktowej oraz analiza wpływu umowy outsourcingowej na profil ryzyka operacyjnego.

Grupa mBanku poprzez narzędzia ryzyka operacyjnego monitoruje i udoskonala metody pracy w ramach zadań wykonywanych przez pracowników w trybie pracy hybrydowej.

Strategia

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, Forum Biznesu i 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
- raportowanie profilu ryzyka operacyjnego.

Natomiast zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w każdej jednostce organizacyjnej banku i w każdej ze spółek Grupy. Polega ono na identyfikacji, ocenie i monitorowaniu ryzyka operacyjnego oraz podejmowaniu działań służących jego unikaniu, ograniczaniu lub transferze. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza banku przez Komisję ds. Ryzyka.

Straty operacyjne

W 2023 roku w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym mBank i Grupa mBank mierzyli się w szczególności ze stratami powiązanymi z ryzykiem prawnym związanym z portfelem kredytów w walutach obcych i walutowymi transakcjami zmiany stóp procentowych zawieranymi w roku 2008 roku.

Zdecydowana większość strat operacyjnych Banku i Grupy dotyczy następujących linii biznesowych: obrót instrumentami finansowymi i bankowość detaliczna (wyodrębnionych zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

Poniższa tabela przedstawia rozkład strat rzeczywistych brutto poniesionych w 2023 i 2022 roku przez mBank według kategorii ryzyka operacyjnego:

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Suma strat brutto (mBank) – stan na dzień (w tys. zł)	
	31.12.2023	31.12.2022
Oszustwa wewnętrzne	3 474	675
Kradzież i oszustwo	3 474	675
Oszustwa zewnętrzne	45 917	6 696
Kradzież i oszustwo	45 907	6 677
Bezpieczeństwo systemów	10	19
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	4 278	2 018
Stosunki pracownicze	4 278	2 018
Klienci, produkty i praktyki biznesowe z wyłączeniem kredytów walutowych	80 617	971 567
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	100 024	5 405
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe z wyłączeniem kredytów walutowych	-20 069	965 955
Wady produktów	662	208
Klienci, produkty i praktyki biznesowe dla kredytów walutowych	4 908 205	3 112 265
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe dla kredytów walutowych	4 908 205	3 112 265
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10	120
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	10	120
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	4 426	639
Systemy	4 426	639
Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem	14 231	7 311
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	11 695	5 404
Monitorowanie i sprawozdawczość	1 900	1 884
Napływ i dokumentacja klientów	534	-
Zarządzanie rachunkami klientów	102	24
Razem	5 061 157	4 101 291

Poniższa tabela przedstawia rozkład według strat rzeczywistych brutto poniesionych w 2023 i 2022 roku przez Grupę mBanku według kategorii ryzyka operacyjnego.

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Suma strat brutto (Grupa mBank) – stan na dzień (w tys. zł)	
	31.12.2023	31.12.2022
Oszustwa wewnętrzne	3 722	675
Kradzież i oszustwo	3 722	675
Oszustwa zewnętrzne	76 938	15 842
Kradzież i oszustwo	76 929	15 824
Bezpieczeństwo systemów	10	19
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	4 309	2 018
Stosunki pracownicze	4 309	2 018
Klienci, produkty i praktyki biznesowe z wyłączeniem kredytów walutowych	66 841	1 346 096
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	100 198	6 019
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe z wyłączeniem kredytów walutowych	-34 019	1 339 869
Wady produktów	662	208
Klienci, produkty i praktyki biznesowe dla kredytów walutowych	4 908 205	3 112 265
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe dla kredytów walutowych	4 908 205	3 112 265
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10	120
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	10	120
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	4 426	639
Systemy	4 426	639
Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem	14 401	7 540
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	11 851	5 632
Monitorowanie i sprawozdawczość	1 900	1 884
Napływ i dokumentacja klientów	548	-
Zarządzanie rachunkami klientów	102	24
Razem	5 078 851	4 485 195

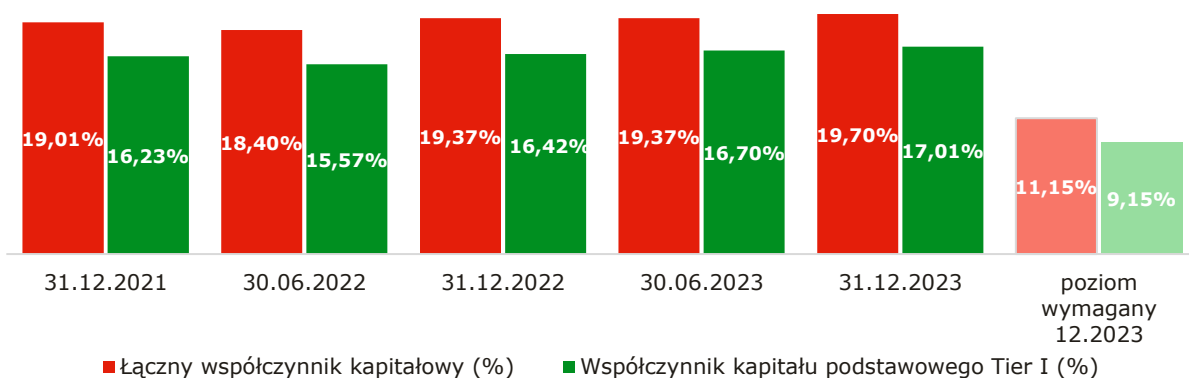
Wysoki udział strat w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe” w 2023 roku wynikał przede wszystkim z poniesienia kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w CHF oraz walutowymi transakcjami zmiany stóp procentowych zawieranymi w 2008 roku. Wpływ na podkategorię ryzyka „Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe z wyłączeniem kredytów walutowych” miało zdarzenie związane z wakacjami kredytowymi. Więcej informacji na ten temat zawarto w Nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok.

Poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego jest na bieżąco monitorowany i regularnie raportowany do Zarządu banku, Rady Nadzorczej 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.

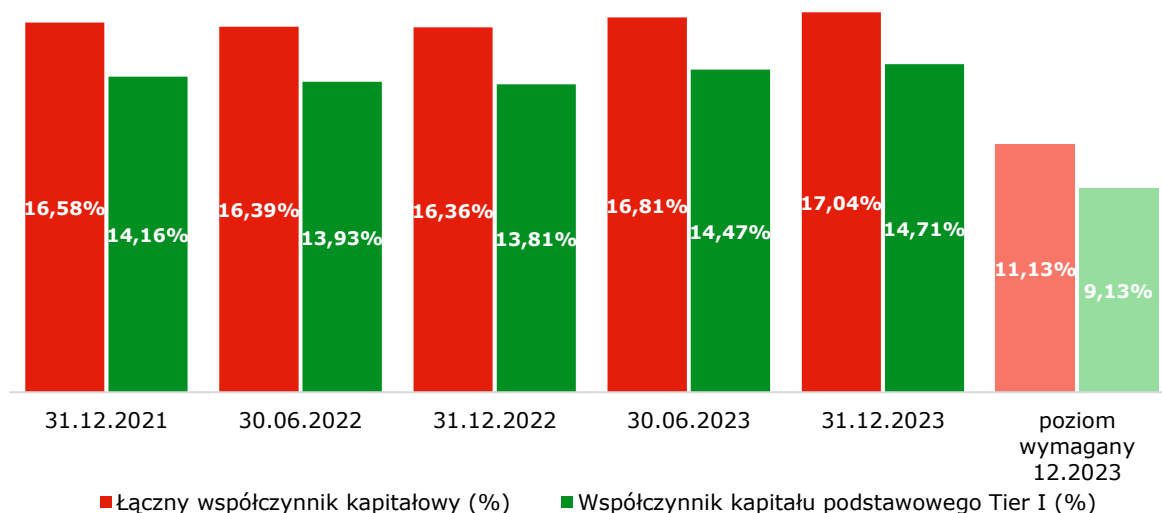
9.3. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej. Kapitałowe cele strategiczne mBanku i Grupy zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Adekwatność kapitałowa mBanku



Adekwatność kapitałowa Grupy mBanku



Na poziom współczynników kapitałowych Grupy w 2023 roku główny wpływ miały następujące zdarzenia:

- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych straty bieżącej za 2023 rok,
- zmniejszenie funduszy własnych z tytułu zmiany współczynnika z 0,7 na 0,4 uwzględnianego w obliczeniu wpływu zastosowania przepisów przejściowych dotyczących tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku,

- zwiększenie przekroczenia progu na aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności, o którym mowa w art. 48 Rozporządzenia CRR,
- częściowa amortyzacja zobowiązań podporządkowanych uwzględnionych w kalkulacji funduszy własnych,
- istotna zmiana wartości aktywów ważonych ryzykiem, wynikająca między innymi z:
 - zawarcia transakcji sekurytyzacji syntetycznej w dniu 27 września 2023 roku realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecyjnych o łącznej wartości wynoszącej 9 962,8 mln PLN.

W 2024 roku oczekiwany jest wzrost aktywów ważonych ryzykiem w związku z wpływem czynników regulacyjnych, związanych z wdrożeniem zmian znaczących we wszystkich modelach parametrów PD, CCF i LGD w portfelach objętych metodą AIRB. Bank, zgodnie z wnioskiem o którym mowa w nocie 3.1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego, spodziewa się wzrostu aktywów ważonych ryzykiem w kwocie około 4,5 mld zł. Ostateczna wartość wpływu zależy będzie od warunków wdrożenia modeli wskazanych w decyzji organów nadzoru bankowego.

Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie przekraczającym wymagania regulacyjne i nadzorcze. Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z przepisów Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie kapitału Tier I;
- w grudniu 2023 roku wygasło zalecenie KNF z 2022 roku (zmienione w czerwcu 2023 roku), dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie Grupy:
 - w wysokości 1,18% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego;
 - w wysokości 0,89% na poziomie współczynnika kapitału Tier I.

Oraz na poziomie jednostkowym:

- w wysokości 1,38% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego;
- w wysokości 1,03% na poziomie współczynnika kapitału Tier I.
- wymóg połączonego bufora – 3,13% (w ujęciu skonsolidowanym), na który składają się:
 - bufor zabezpieczający (2,5%);
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (0,5%) - zgodnie z decyzją KNF w 2016 roku bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (O-SII) na podstawie przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego;
 - bufor ryzyka systemowego (0,00%) - z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony przez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku;
 - bufor antycykliczny (0,13%).

W ujęciu jednostkowym wymóg połączonego bufora wynosi 3,15%.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym znajdowały się powyżej wartości wymaganych. Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

Skonsolidowany wskaźnik dźwigni finansowej, liczony według przepisów Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, z uwzględnieniem przejściowej definicji kapitału Tier I, wyniósł 5,27%. Wskaźnik dźwigni finansowej w ujęciu jednostkowym wyniósł natomiast 5,97%.

Szczegółowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w Grupie mBanku w 2023 roku zawarte są w Ujawnieniach dotyczących adekwatności kapitałowej.

10. Rozwój w obszarze kadr

10.1. Zmiany w poziomie zatrudnienia

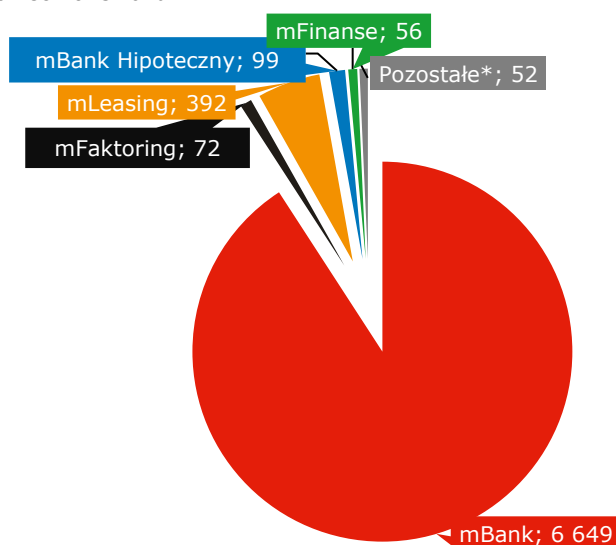
Łącznie w Grupie mBanku na koniec 2023 roku zatrudnienie w przeliczeniu na etaty wyniosło 7 319 wobec 7 014 rok wcześniej (+4,4%, tj. +305 etatów). Zatrudnienie w mBanku na koniec 2023 roku wyniosło 6 649 etatów. Było wyższe w stosunku do 2022 roku o 267 etatów, tj. +4,2%. W spółkach Grupy mBanku zatrudnienie na koniec 2023 roku wyniosło 671 etatów i zwiększyło się w stosunku do 2022 roku o 38 etatów, czyli 6,1%.

Pracownicy mBanku są stosunkowo młodzi: 36% nie przekroczyło 35. roku życia. Są również dobrze wykształceni, o czym świadczy fakt, że 82% posiada wykształcenie wyższe. Wiele osób studiuje oraz podnosi kwalifikacje na studiach podyplomowych i studiach MBA.

Strukturę zatrudnienia w Grupie mBanku według spółek oraz w samym mBanku – według obszarów działalności – przedstawiono na wykresach poniżej:

Zatrudnienie w Grupie mBanku

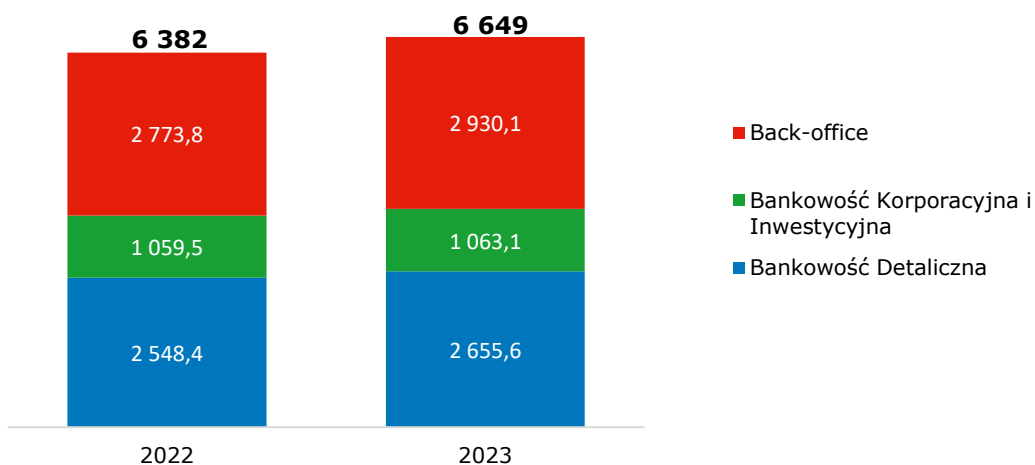
w etatach na koniec 2023 roku



*Pozostałe spółki obejmują: mElements, Future Tech i mTFI.

Zatrudnienie w mBanku według obszarów działalności

w etatach na w latach 2022-2023



10.2. Szkolenia i działania rozwojowe

Działania rozwojowe

W mBanku konsekwentnie budujemy podejście „learning organization” i umożliwiamy wszystkim pracownikom samodzielny wybór kierunku swojego rozwoju w organizacji i udział w wybranych działaniach rozwojowych. Tworzymy rozwiązania, które umożliwiają swobodny dostęp do zasobów multimedialnych, baz szkoleń i kursów, ale także dużych wydarzeń rozwojowych. Rok 2023 był czasem intensywnych przygotowań do wdrożenia innowacyjnego rozwiązania – platformy LMS (Learning Management System). Jest to system informatyczny do kompleksowego zarządzania działaniami rozwojowymi w organizacji. W 2024 roku będzie ona naszym głównym systemem umożliwiającym zarządzanie rozwojem na poziomie organizacji, zespołów i indywidualnym.

Zaloguj się do rozwoju



W dalszym ciągu szczególnie ważnym obszarem budowania kompetencji i wiedzy oraz modelowania postaw naszych pracowników i menedżerów są kompetencje przyszłości (w 2023 roku szczególnie AI) oraz budowanie organizacji opartej na mocnych stronach z wykorzystaniem podejścia Instytutu Gallupa. Wokół tych obszarów zbudowaliśmy bogatą ofertę rozwojową oraz wydarzenie specjalne – Konferencję Misja Innowacja oraz program rozwojowy – Wakacje z talentami. Był to kolejny rok kontynuacji tych programów, które na stałe wrosły w naszą ofertę dla organizacji.

Konsekwentnie budujemy naszą przewagę konkurencyjną opartą na kompetencjach pracowników poprzez stałe programy rozwojowe – z zakresu różnorodności, dobrostanu, kompetencji menedżerskich i eksperckich.

W 2023 roku kontynuowaliśmy działania związane z wprowadzeniem do organizacji nowego modelu wartości i zachowań. Po warsztatach „Model wartości i zachowań”, które miały miejsce na przełomie 2022 i 2023 roku menadżerowie pracowali ze swoimi zespołami nad zrozumieniem poszczególnych zachowań w ramach modelu i przełożeniem ich na realne działania.

Rok 2023 był kolejnym rokiem budowania zespołowości. Zorganizowaliśmy 59 wyjazdów integracyjnych dla zespołów, służących pogłębianiu współpracy, pracy z wartościami lub talentami.

W 2023 roku 6 389 pracowników wzięło udział w przynajmniej jednym działaniu rozwojowym (poza szkoleniami obowiązkowymi), co stanowi 83,6% organizacji.

W szkoleniach organizowanych w mBanku mogą wziąć udział wszyscy pracownicy bez względu na wymiar etatu i rodzaj umowy.

Organizacja oparta na mocnych stronach – zarządzanie potencjałem własnym i organizacji

Rok 2023 był kolejnym etapem budowania organizacji opartej na mocnych stronach. Wykorzystaliśmy wyjazdy integracyjne jako platformę do integrowania zespołów, wzajemnego docenienia i rozmowy o wartościach własnych i organizacyjnych.

Uruchomiliśmy nowy program „Train the trainers” dla koordynatorów w obszarze detalicznym - oddziały bankowości detalicznej. Koordynatorzy po szkoleniu prowadzą warsztaty zespołowe dla pracowników i menedżerów w oddziałach. Podczas miesięcy wakacyjnych uruchomiliśmy program Wakacje z talentami i wartościami. Celem programu było umożliwienie wszystkim pracownikom pracę z własnymi talentami w oparciu o wartości. W programie wakacyjnym odbyło się 35 warsztatów, w którym wzięło udział 361 uczestników.

Kontynuowaliśmy również realizację programu on-boardingowego „Zacznij od mocnych stron” dla nowych pracowników. Każda nowa osoba w organizacji otrzymuje dostęp do badania własnych talentów. Program składa się z raportu Cliftonstrengths 34 i zaproszenia do udziału w szkoleniu.

W roku 2023 kontynuowaliśmy organizację sesji talentowych z wewnętrznymi coachami mocnych stron (kompleksowe omówienie wyników raportu talentów dla wszystkich chętnych pracowników i menedżerów). Sesje są przeprowadzane cyklicznie raz w tygodniu przez specjalnie przeszkolone i przygotowane do tej roli osoby, które pełnią rolę coacha mocnych stron. Społeczność coachów mocnych stron to eksperci, którzy uzyskali certyfikat Instytutu Gallupa lub lokalnej firmy Strengths Community.

Kompetencje przyszłości

W 2023 roku kontynuowaliśmy realizację programu wdrażania kompetencji przyszłości w organizacji, do których zaliczyliśmy: kompetencje bazodanowe, cyberbezpieczeństwo, myślenie krytyczne, sztuczna inteligencja / uczenie maszynowe / robotyzacja, rozwiązania chmurowe oraz kreatywność / innowacyjność.

Rozwój kompetencji odbywa się przede wszystkim poprzez dwie platformy edukacyjne: Data Academy i Akademia Bezpieczeństwa. Dodatkowo, pracownicy mBanku mogli uczestniczyć w wyspecjalizowanych, certyfikowanych szkoleniach i warsztatach indywidualnych i grupowych.

Celem Data Academy jest stworzenie programu rozwojowego dla pracowników mBanku, który będzie wspierał m.in. propagowanie świadomego i efektywnego używania danych w banku.

Od listopada 2021 roku z inicjatywy i pod egidą Departamentu Bezpieczeństwa konsekwentnie wdrażamy w mBanku program podnoszenia świadomości pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa. Platformą rozwoju kompetencji z tego obszaru jest Akademia Bezpieczeństwa. Szkolenia organizowane w ramach Akademii są skierowane do różnych grup odbiorców, takich jak deweloperzy, administratorzy IT, pracownicy Contact Center oraz pozostali pracownicy.

W 2023 roku szczególny nacisk położyliśmy na rozwój kompetencji związanych ze sztuczną inteligencją (AI) i uczeniem maszynowym (ML). Działanie rozwojowe Misja Innowacja 2.0 w całości było poświęcone rozwojowi tych kompetencji. Dodatkowo, w ramach piątków z Rozwojem, rozwinęliśmy program Pigułki z AI.

Do udziału w konkursie Misja Innowacja 2.0 i wydarzeniach mu towarzyszących zaprosiliśmy wszystkich pracowników Grupy mBanku. Uczestnicy mieli za zadanie przedstawienie innowacyjnego projektu, który przyniesie bankowi nowe rozwiązanie technologiczne w obszarze AI i ML. W ramach konkursu wpłynęły 133 pomysły innowacyjne. Konkursowi towarzyszyły spotkania, debaty z promotorami innowacji w Polsce i w Grupie mBanku – łącznie trzy dni konferencyjne, 828 aktywnych uczestników.

Poza Misją Innowacją, w programach rozwojowych dotyczących kompetencji przyszłości w roku 2023 wzięło udział 2 261 osób.

Reskilling/Upskilling/Techskilling

W 2023 roku zorganizowaliśmy pierwszą edycję programu przebranżawiającego „Akademia.NET”. Celem programu jest zmiana kompetencji zawodowych pracowników pracujących poza obszarem IT i przygotowania ich do pracy w obszarze IT w zakresie programu .NET Core poprzez naukę programowania w języku .NET.

Akademia.NET to program szkoleniowy składający się z 430 godzin nauki online rozłożonych na 9 miesięcy trwania programu. Do programu zgłosiło się 744 pracowników, a w wyniku 3 etapowej rekrutacji zostało wytypowanych 16 uczestników. Planowany termin zakończenia programu to czerwiec 2024 roku.

Akademia ESG & Zrównoważonych Finansów w mBanku

Akademia została utworzona, aby wspierać pracowników mBanku w zdobywaniu wiedzy z zakresu ESG, co pozwoli im lepiej wspierać klientów w zakresie zrównoważonych finansów. W ramach Akademii zaplanowana jest seria debat, warsztatów, webinarów i innych działań. Poprowadzi je ponad 30 ekspertów, którzy będą dzielić się swoim doświadczeniem.

Ponadto, udostępniliśmy wszystkim pracownikom obowiązkowe szkolenie on-line „ESG, czyli o wartościach w biznesie”, którego celem jest zapoznanie pracowników z wyzwaniami klimatycznymi, społecznymi i ładu korporacyjnego oraz zagadnieniami związanymi ze zrównoważonym rozwojem i finansowaniem.

Stop oszustwom

Jest to program strategiczny, którego głównym celem jest dostarczanie wiedzy dotyczące podniesienia poziomu ochrony klientów przed zagrożeniami w obszarze oszustw finansowych. W szkoleniu wzięli udział pracownicy obsługujący klientów zarówno w placówkach jak i przez kanały zdalne. W ramach programu przygotowano szkolenie zdalne oraz przeprowadzono 15 webinarów i szkoleń on-line. Pracownicy zdobyli wiedzę o bezpieczeństwie informatycznym, cyberbezpieczeństwie i ochronie przed socjotechnikami.

Mentoring

W ramach działań ogólnobankowych uruchomiliśmy dwie edycje programu rozwoju kompetencji mentoringowych dla 35 mentorów oraz 35 mentee. W ramach procesu przygotowany został cykl składający się z webinarów edukacyjnych na żywo, materiałów w formie on-line, superwizji, warsztatów i pracy indywidualnej mentora z mentee.

Z energią po zdrowie

W mBanku naszą ambicją jest dbałość o zdrowie i dobre samopoczucie pracowników. Chcemy edukować i wspierać ich w zakresie zdrowia, dawać praktyczne wskazówki i realnie pomagać. Aby wiedzieć, jak zrobić to najlepiej i w pełni rozpoznać potrzeby naszych pracowników, zorganizowaliśmy wśród nich badania ankietowe. W oparciu o wyniki badań określiliśmy cztery obszary, które stanowią filary programu: aktywność fizyczna, kondycja psychiczna, zdrowe odżywianie i zdrowy styl życia.

Od kwietnia 2021 roku regularnie - w każdym miesiącu - organizujemy warsztaty, webinary i różnego rodzaju wydarzenia. Poszerzamy wiedzę o dobrostanie przez edukację, profilaktykę i diagnostykę medyczną, którą uzupełniamy spotkaniami z ekspertami (lekarzami, fizjoterapeutami, dietetykami, psychologami oraz trenerami personalnymi). Stawiamy na różnorodność tematyczną i różne formy działania. Proponujemy udział zarówno w wykładach, webinarach, kursach online, jak i zapraszamy na Akcje Zdrowia, konsultacje ze specjalistami czy treningi ruchowe.

W ramach tego programu zapewniamy także wsparcie w sytuacjach kryzysowych dla zespołów i pojedynczych osób: wsparcie interwencyjne prowadzone przez psychoterapeutów i interwencji kryzysowych w formie pomocy psychologicznej.

Program kierujemy do wszystkich pracowników Grupy mBanku. W ciągu całego 2023 roku przeprowadziliśmy siedem Akcji Zdrowia, w których łącznie wzięło udział ponad 4 tys. osób. Obejmowały np. profilaktykę zmęczenia (badanie poziomu kortyzolu, witaminy D), profilaktykę chorób serca (EKG, badania krwi - pakiet sercowy, konsultacje kardiologiczne), profilaktykę raka skóry (dermatoskopia, badania z krwi, konsultacje ze specjalistami), profilaktykę chorób oczu (badanie wzroku), profilaktykę onkologiczną (badania USG, markery onkologiczne, badanie tarczycy).

Programy w stałej ofercie rozwojowej dla pracowników i menedżerów

- **Akademie mBanku.** W ich zakres wchodzi szkolenia, konferencje, warsztaty i inne inicjatywy rozwojowe. Wspierają obszary ściśle merytoryczne w różnych obszarach banku. Wzbogaca je wiedza ekspercka, która odnosi się do najnowszych trendów rynkowych. W 2023 roku były to m.in.: Data Academy, Akademia Agile, Akademia Ryzyka, Akademia Bezpieczeństwa. Akademie funkcjonujące w mBanku są przeznaczone dla wszystkich pracowników bez względu na wymiar etatu i rodzaj umowy. W 2023 roku wzięło w nich udział 2 445 pracowników.
- **Lider w nowej rzeczywistości.** Program ma 6 etapów i jest skierowany do wszystkich nowo awansowanych menedżerów Grupy mBanku. Dostarcza podstaw wiedzy i narzędzi z zakresu nowych metod zarządzania i komunikacji z zespołem w warunkach zdalnych. W 2023 roku w 9 cyklach programu wzięło udział 119 „młodych” menedżerów. Program został wzbogacony o nowy moduł - etyka w zespole. Podczas warsztatu menedżerowie poznają zasady, które stanowią fundament oraz wzmacniają świadomość znaczenia etyki w codziennym dokonywaniu wyborów i prowadzeniu różnorodnych zespołów.
- **Indywidualny program diagnostyczno-rozwojowy - dla menedżerów Top100, w tym zarządu.** Jest to indywidualny program rozwojowy z zakresu executive development, prowadzony przez zewnętrznych ekspertów. W ramach działań rozwojowych menedżerowie korzystają z wiodących światowych uczelni specjalizujących się w rozwijaniu kompetencji przywódczych – IMD, IESE, MIT, Harvard University, Cambridge, Stanford. W 2023 roku w programie wzięło udział 16 uczestników (w tym 3 kobiety). Dodatkowo, w 2023 roku uruchomiliśmy podobny program diagnozy menedżerskiej, skierowany do menedżerów liniowych. Program obejmuje te same etapy. Prowadzą go wewnętrzni eksperci HR. Do programu w 2023 roku zaprosiliśmy 29 menedżerów liniowych.
- **Studia podyplomowe.** W roku akademickim 2022/2023 sfinansowaliśmy studia podyplomowe 38 pracownikom. Zakres merytoryczny kierunków związany jest z obszarami powiązanymi ze strategicznymi dla ciągłości funkcjonowania banku, ze szczególnym uwzględnieniem w roku 2023 tematyki ESG.
- **Rozwijaj angielski.** To ogólnobankowy program rozwoju umiejętności językowych (poziomy B2, C1 lub C2). Celem jest ćwiczenie komunikacji w języku angielskim i poszerzenie słownictwa. Podczas tych grupowych konwersacji poruszane są aktualne wydarzenia światowe, nowe koncepcje i idee.
- **Szkolenia indywidualne.** Najważniejsze kategorie to szkolenia regulacyjne, dotyczące np. zarządzania ryzykiem i zmianą adekwatności kapitałowej, wdrożenia ESG w instytucjach finansowych, przeciwdziałania finansowaniu przestępczości czy zarządzanie płynnością.

- **Piątki z rozwojem.** Projekt adresujemy do wszystkich pracowników mBanku oraz pracowników spółek. Są to cykliczne wydarzenia odbywające się w każdy piątek miesiąca. Proponujemy udział w różnych aktywnościach: prezentacjach, wykładach, warsztatach, webinarach, konsultacjach, kursach zdalnych. Prowadzą je zarówno trenerzy zewnętrzni, jak i nasi pracownicy w ramach dzielenia się wiedzą. Proponowane wydarzenia są różnorodnie tematycznie i podzielone na bloki:

- umiejętności społecznych (np. cykl ABC Psychologii biznesu)
- kompetencji przyszłości (np. Piątki z AI)
- dzielenia się wiedzą (np. zarządzania projektami)
- umiejętności narzędziowych (np. zaawansowany Excel),
- efektywnościowy (np. zarządzania czasem)
- konsultacyjny (np. rekrutacyjne, rozwojowe)

Podczas Piątków z rozwojem w 2023 roku zorganizowaliśmy ponad 770 wydarzeń, w których wzięło udział ponad 16 620 osób.

Inne działania dla pracowników

- **Działania promujące profilaktykę onkologiczną w ramach Światowych dni walki z nowotworami.** Zaproponowaliśmy pracownikom udział w profilaktycznych badaniach USG, badaniach markerów onkologicznych oraz badaniach skóry za pomocą dermatoskopu. Przeprowadziliśmy też cykl webinarów zwiększających świadomość w zakresie profilaktyki onkologicznej.
- **Akcja Jesień wsparcia psychologicznego.** W okresie od października do grudnia przygotowaliśmy szereg specjalnych działań, których głównym celem było przeciwdziałanie zmęczeniu i profilaktyka zdrowia psychicznego.
- **Konferencja z LinkedIn** – We wrześniu zorganizowaliśmy wraz z LinkedIn konferencję Śniadanie z LinkedIn. Jej tematem były trendy rynkowe w obszarze rozwoju pracowników oraz rekrutacji i budowania marki pracodawcy (*employer branding*) na LinkedIn.
- **Budowanie i zwiększanie świadomości na temat dostępności i osób z niepełnosprawnością.** Przygotowaliśmy kurs e-learning, szkolenia i warsztaty, zarówno on-line, jak i stacjonarne, które wzmacniają inkluzywne praktyki wśród kadry menedżerskiej i naszych zespołów. Przeszło je ponad 1500 osób w mBanku. Opracowaliśmy materiały edukacyjne w postaci broszur z najważniejszymi informacjami dotyczącymi pracowników z niepełnosprawnością. Przeprowadziliśmy kampanię wewnętrzną zwiększającą świadomość pracowników na temat niepełnosprawności i dostępności w miejscu pracy
- **Program "Witaj mamó, witaj tato"** - Program wspiera osoby powracające z urlopów rodzicielskich, a także osoby, które planują rodzicielstwo lub już wychowują dzieci. Nasze webinary pomagają wzmacniać wcześniejsze i nowe kompetencje uczestnikom programu. Nasz program wspiera także menedżerów osób, które powracają po tego typu nieobecnościach.

Zdalne narzędzia rozwojowe

mBank udostępnia pracownikom różne narzędzia rozwojowe, które pozwalają korzystać w sposób nieograniczony ze szkoleń o charakterze mobilnym. Szeroki zakres tematyczny pozwala pracownikom sięgnąć po wiedzę z wielu obszarów. Takimi narzędziami są m.in.:

- **LinkedIn Learning.** Dostęp do aktualnej bazy, która zawiera ponad 20 tys. kursów w różnorodnej formie. Są to materiały wideo i audio wykłady, prezentacje, animacje czy testy. W 2023 roku ponad 1 000 pracowników zrealizowało ponad 40 tys. kursów.
- **Biblioteki cyfrowe Legimi.** Dzięki temu rozwiązaniu nasi pracownicy mogą swobodnie korzystać z ponad 225 000 e-booków oraz audiobooków. W 2023 roku ponad 3 tys. użytkowników przeczytało ponad 75 tys. książek.
- **Strona rozwoju i biblioteka wiedzy.** W ramach specjalnej przestrzeni w intranecie gromadzimy informacje rozwojowe, prezentujemy materiały i nagrania wybranych szkoleń i warsztatów. Miesięcznie strony odwiedzane są przez średnio 2 tys. osób.

- **Strefa kursów.** Dostęp do aktualnej bazy, która zawiera ponad 22 tys. kursów w formie wideo. Baza obejmuje kursy w kategoriach IT, wiedza biznesowa oraz umiejętności miękkie. Obecnie z bazy korzysta ponad 1 800 osób, które zrealizowały ponad 68 tys. szkoleń.
- **Platforma Berlitz.** Jest to nowoczesne narzędzie do nauki języków obcych online, które oferuje różnorodne metody nauki, w tym interaktywne kursy, lekcje indywidualne oraz grupowe. Platforma dostosowuje się do indywidualnych potrzeb uczących, oferując materiały na różnych poziomach zaawansowania. W 2023 roku w systemie zarejestrowanych było 310 osób.

Działania na rzecz różnorodności

We wrześniu 2022 roku wprowadziliśmy obowiązkowe szkolenie o różnorodności i inkluzywności dla wszystkich pracowników mBanku. Do końca 2023 roku przeszło je 6 961 pracowników. Podczas kursu pracownicy lepiej poznają tematykę nieświadomych uprzedzeń, włączającej komunikacji oraz mikroagresji. Szkolenie zachęca także do autorefleksji i sprawdzenia swojej wiedzy o różnorodności.

W ciągu roku zorganizowaliśmy szereg warsztatów, webinarów i szkoleń, które dotyczyły różnych wymiarów różnorodności (m.in. równości płci, zdrowia psychicznego, włączania osób LGBTQ+, pokoleń na rynku pracy, neuro różnorodności, niepełnosprawności i dostępności, itd.). Organizujemy je w ramach naszych programów – „Z energią po zdrowie”, „Jesień wsparcia psychologicznego” oraz „Piątków z Rozwojem”, a także w programie „Witaj mamo, witaj tato”.

W ramach dzielenia się wiedzą i dobrymi praktykami, pracownicy mBanku biorą udział w wydarzeniach, które promują różnorodność i inkluzywność oraz pogłębiają wiedzę rynkową na ten temat (m.in. Open Forum, konferencja Bloomberg i 30% Club Poland, D&I Changemakers Conference).

Program Rozwoju Młodych Talentów

W mBanku zależy nam na edukacji i wsparciu młodych kandydatów na początku ścieżki zawodowej. Prowadzimy program praktyk - Bankowe Talenty. Dzięki programowi studenci i absolwenci szkół wyższych mogą rozpocząć i rozwijać karierę ucząc się od inspirujących liderów. Dowiadują się jak wiedzę teoretyczną, którą pozyskali na studiach, przełożyć na projekty biznesowe. Program ułatwia i przyspiesza dostęp do kandydatów na stanowiska entry-level. Pozwala na optymalizację procesów rekrutacyjnych i wzrost znaczenia rekrutacji wewnętrznych.

Program Rozwoju Młodych Talentów składa się z praktyk i staży. Kierujemy go do studentów i absolwentów. Uczestnicy programu zdobywają praktyczne umiejętności i wiedzę oraz mogą liczyć na bieżące wsparcie opiekuna merytorycznego. W ramach programu mBank oferuje praktykantom i stażystom zatrudnienie na umowę o pracę oraz dostęp do pracowniczych świadczeń i benefitów.

Program Rozwoju Młodych Talentów składa się z 2 ścieżek rozwoju. Są to:

- **Program praktyk**, o elastycznym przebiegu, aktywny przez cały rok kalendarzowy. Oznacza to, że praktykant może pogodzić pracę w mBanku z zajęciami na uczelni lub innymi zobowiązaniami. Dzięki praktykom uczestnicy mogą poznać działanie jednego z wybranych obszarów działalności banku. Praktyki odbywają się w każdym pionie mBanku oraz w spółkach. Praktyki trwają od 3 do 12 miesięcy w wymiarze od ½ do pełnego etatu. W 2023 roku przyjęliśmy łącznie 95 praktykantów, z czego po programie zatrudniliśmy 48 w ramach Grupy, a kolejnych 69 kontynuuje praktyki w 2024 roku.
- **Program stażowy Kampus**, skierowany do studentów lub/i absolwentów kierunków ścisłych. Zatrudniamy osoby zaangażowane i zmotywowane do rozwoju, przyjmując kandydatów na dwa profile staży: analityczny i programistyczny. Współpraca w ramach tego stażu trwa 6 miesięcy. Rozpoczyna się 3 lipca i ma wymiar pełnego etatu. Staże odbywają się głównie w Łodzi i Warszawie, pojedyncze w Rzeszowie, Poznaniu, Gdańsku, Wrocławiu i Bydgoszczy. Stażyści wybierają jeden profil, który wyznacza wiodącą kompetencję i uczestniczą w szerokim wachlarzu wcześniej zaplanowanych szkoleń (np. UX/UI, zarządzania danymi, data science, strategii ESG, różnorodności i wartości). W 2023 roku przyjęliśmy 32 stażystów, po programie zatrudniliśmy 18 osób, 7 osobom przedłużyliśmy umowę stażową o kolejne 6 miesięcy w celu umożliwienia zrekrutowania w Grupie mBanku.

Klub mBanku

Pracownicy mBanku integrują się i wspólnie rozwijają swoje zainteresowania w różnych sekcjach w Klubie mBanku. Klub mBanku pozwala pracownikom utrzymywać relacje w czasie pracy hybrydowej. Wszystkie sekcje działają zgodnie z decyzjami sztabu kryzysowego mBanku. Ponad 2 400 pracowników zapisało się do 29 sekcji, które działały w 2023 roku. Klub mBanku miał budżet zbliżony do lat ubiegłych.

Badania Pulse Check

W 2023 roku przeprowadziliśmy dwie edycje badania Pulse Check w Grupie mBanku. Pierwsze badanie odbyło się w kwietniu, a drugie w październiku. Frekwencja w obu badaniach była wysoka. Wyniosła odpowiednio 90% i 88% pracowników Grupy mBanku objętych badaniami. W pierwszym badaniu wskaźnik zaangażowania pracowników Grupy mBanku wyniósł 64%, a w drugim badaniu 67%. Wskaźnik zaangażowania pracowników Grupy mBanku utrzymuje się na wysokim poziomie, który jest charakterystyczny dla najlepszych pracodawców.

Ankiety badań Pulse Check składają się z dwóch kategorii pytań. Główny, standardowy zbiór pytań dotyczy zaangażowania pracowników oraz środowiska pracy. Pozostałe pytania badania Pulse Check dotyczą specyficznych tematów ważnych dla organizacji i jej pracowników.

W kwietniu zapytaliśmy pracowników m.in. o aspekty związane z wartościami Grupy mBanku, a w szczególności o współpracę między jednostkami organizacyjnymi oraz atmosferę w pracy. Badanie potwierdziło potrzebę systematycznej pracy nad uwarunkowaniami sprzyjającymi dobrej współpracy ukierunkowanej na osiągnięcie celów organizacji. Przeprowadziliśmy szereg działań warsztatowych dla różnych grup pracowniczych, w zależności od specyfiki i potrzeb obszaru. Ich celem było wypracowanie zasad i standardów dobrej współpracy wewnątrzorganizacyjnej. W badaniach pracownicy docenili dobrą atmosferę w pracy, otwartość, szacunek w relacjach pracowniczych oraz działania Grupy adresujące tematy ESG. Ponadto, po raz kolejny poprosiliśmy pracowników o ocenę adekwatności ich wynagrodzeń oraz możliwości rozwojowych. Ankieta zawierała również pytania o samopoczucie i poziom stresu.

W październiku, oprócz tematów poruszanych w poprzednim badaniu, zapytaliśmy pracowników o model pracy hybrydowej.

10.3. System motywacyjny w Grupie mBanku

System motywacyjny odgrywa kluczową rolę w kształtowaniu kultury korporacyjnej Grupy mBanku. Buduje przewagę konkurencyjną przez pozyskanie i utrzymywanie kompetentnych pracowników. System motywacyjny Grupy mBanku obejmuje wdrożone, zgodnie z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, polityki wynagradzania pracowników mBanku oraz niektórych kluczowych spółek Grupy mBanku. Opierają się one na jasnych zasadach i adresują dobre praktyki rynkowe w zakresie wynagrodzeń.

Polityki wynagradzania:

- określają zasady wynagradzania,
- określają stałe i zmienne składniki wynagradzania,
- wspierają prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem,
- nie zachęcają do decyzji obarczonych nadmiernym ryzykiem (tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą mBanku skłonność do ryzyka),
- wspierają realizację strategii,
- wspierają zarządzanie kapitałem,
- ograniczają konflikt interesów,
- są neutralne pod względem płci.

W Grupie mBanku działają:

- polityki wynagradzania pracowników mBanku oraz polityki wynagradzania pracowników obowiązujące w niektórych kluczowych spółkach Grupy mBanku,
- polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku, mBanku Hipotecznego i mTFI,
- regulaminy premiowe dla pracowników,
- systemy prowizyjne (obejmują pracowników realizujących zadania biznesowe, głównie sprzedażowe).

Część zmienna wynagrodzenia zależy od celów jakościowych i ilościowych osiąganych przez całą organizację i poszczególnych pracowników. Zalicza się do niej bonus przyznawany członkom zarządu i pracownikom.

Stosunek całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100%. Przekroczenie 100% (nie więcej niż do poziomu 200%) wymaga akceptacji Walnego Zgromadzenia.

W 2023 roku mBank realizował program motywacyjny dla członków zarządu banku i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku.

Osobami uprawnionymi do udziału w programie są osoby zajmujące stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka banku (zgodnie z polityką identyfikacji Risk Taker), określane jako:

- Risk Taker I – członek zarządu mBanku lub
- Risk Taker II (z wyłączeniem Risk Takers II – członków zarządu spółki mBank Hipoteczny S.A. oraz członków zarządu spółki mTFI S.A., które realizują odrębne programy motywacyjne) – pracownik zajmujący stanowisko mające istotny wpływ na profil ryzyka banku. Jest nim również członek zarządu spółek z Grupy mBanku.

Pracownicy zidentyfikowani jako Risk Takers będą mogli objąć nieodpłatnie warranty, a następnie akcje. Szczegółowe warunki objęcia poszczególnych instrumentów określają: Regulamin Programu Motywacyjnego i Polityka Wynagradzania Pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.

Bonus dla Risk Taker I

Rada nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi zarządu indywidualnie. Robi to na podstawie oceny realizacji wyznaczonych celów MBO z okresu co najmniej 3 lat. Wysokość zależy od wysokości puli bonusów. Podstawą ustalenia wysokości puli bonusów za dany rok kalendarzowy jest suma kwot wyliczonych na podstawie wskaźników zwanych „KPI”. Rada nadzorcza zatwierdza:

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

Zrealizowany w 100% dany KPI stanowi „punkt startowy”. Osiągnięcie punktu startowego dla każdego KPI odpowiada puli bonusów na poziomie 8-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego wszystkich członków zarządów. Osiągnięcie wyników KPI powyżej albo poniżej punktu startowego dla danego KPI oznacza odpowiednio jego proporcjonalne procentowe przeliczenie powyżej albo poniżej 100%. Wynik procentowy dla danego wskaźnika KPI liczy się jako średnia ważona wyników z roku kalendarzowego, za który przyznaje się bonus oraz wcześniejszych dwóch lat, zgodnie z zasadami określonymi w „Polityce wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku”.

Cele MBO dla zarządu banku zatwierdza rada nadzorcza. Są zgodne z zasadami ustalania celów (przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń i Nominacji przy Radzie Nadzorczej dla mBanku) i uwzględniają:

- cele finansowe - stanowią od 30% do 50%. Wagi zależą od tego, jaki wpływ mają na nie poszczególni członkowie zarządu.
- cele jakościowe - stanowią od 50% do 70%. Cele ustala się w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku.

Bonus dla Risk Taker II

Wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy ustala się na podstawie:

- oceny realizacji wyznaczonych celów MBO/OKR z trzech ostatnich lat kalendarzowych,
- wyniku Economic Profit Grupy mBanku oraz
- odpowiednio wyniku linii biznesowej / spółki / jednostki organizacyjnej.

Decyzję o wysokości bonusu podejmuje:

- zarząd banku – dla Risk Taker II – pracownika banku lub
- rada nadzorcza spółki – dla Risk Taker II – członka zarządu spółki z Grupy mBanku.

Według własnej oceny i decyzji potwierdzają, czy Risk Taker osiągnął MBO/OKR (uwzględniając sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych).

Cele MBO/OKR dzielą się na:

- cele ilościowe,
- cele jakościowe.

Bonus dla Risk Taker I i Risk Taker II składa się z części nieodroczonej i części odroczonej. Część odroczonej i nieodroczonej dzielą się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w warrantach subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej dla Risk Taker I stanowi 40% bonusu, część odroczonej 60% bonusu – wypłacamy ją w 5 równych rocznych transzach. Dla Risk Taker II odpowiednio 60% i 40%. Dla Risk Takers II, od bonusu przyznanego za 2021 rok, wydłużono okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w warrantach subskrypcyjnych z trzech do pięciu lat dla stanowisk zidentyfikowanych jako stanowiska kadry kierowniczej wyższego szczebla (dotyczy dyrektorów zarządzających oraz członków zarządu spółek Grupy mBanku), dla pozostałych Risk Takers z trzech do czterech lat.

Jeżeli wysokość bonusu ustalona dla Risk Taker II (nie dotyczy stanowisk Risk Takers II zidentyfikowanych jako stanowiska kadry kierowniczej wyższego szczebla) za dany rok kalendarzowy nie przekracza jednej trzeciej całkowitego rocznego wynagrodzenia i równowartości 50 tys. euro w złotych polskich, na podstawie decyzji zarządu banku można wypłacić bonus w całości w gotówce, w formie nieodroczonej.

Część odroczonej bonusu dla Risk Taker I i Risk Taker II ocenia się w zakresie ustalenia oraz wypłaty. Można ją wstrzymać lub zmniejszyć jej kwotę, jeśli w dłuższym horyzoncie czasowym (co najmniej 3 lata):

- Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową banku / spółki / Grupy;
- Risk Taker naruszył przyjęte w Grupie zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych;
- co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników jest niespełniony lub
- zaistniał którykolwiek z warunków, o którym mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

Taką decyzję podejmuje odpowiednio:

- rada nadzorcza mBanku – dla Risk Taker I,
- zarząd banku – dla Risk Taker II (pracownika banku) lub
- rada nadzorcza spółki – dla Risk Taker II (członka zarządu spółki z Grupy mBanku).

Ponadto, rada nadzorcza (odpowiednio mBanku/spółki) / zarząd banku może zobowiązać Risk Taker I i Risk Taker II do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), jeśli:

- naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy,
- dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających ze świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku / spółki lub
- doprowadził do sankcji finansowych nałożonych na mBank / spółkę przez organy nadzorcze na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzję o zaistnieniu opisanych zdarzeń podejmuje się do końca roku kalendarzowego, w którym wypłaca się ostatnią transzę części odroczonej bonusu przyznanego za rok, w którym wystąpiło zdarzenie.

Uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o wypłacie za dany rok dywidendy uprawnia Risk Taker I i Risk Taker II, który otrzymał bonus (w części nieodroczonej lub odroczonej), do ekwiwalentu pieniężnego. Ekwiwalent nalicza się wyłącznie dla warrantów objętych oświadczeniem o objęciu akcji. Zasady naliczenia i wypłaty ekwiwalentu określa Polityka Wynagradzania Risk Takers.

W ramach opisanego programu przyznano dla Risk Takers I i Risk Takers II bonus za 2018, 2019, 2020, 2021 i 2022 rok.

Bonus w całości w instrumentach finansowych (warrantach) przyznano:

- za 2020 rok dla Risk Takers I i Risk Takers II
- za 2021 rok dla Risk Takers I.

W 2023 roku zrealizowano transze zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku.

Programy pracownicze w spółkach Grupy mBanku

Zasady bonusu dla Risk Takerów w mBanku Hipotecznym określa „Polityka Wynagradzania Pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku Hipotecznego”. 50% bonusu opiera się na akcjach fantomowych mBanku Hipotecznego i wypłaca się na zasadach określonych w regulacjach mBanku Hipotecznego S.A.

Zasady bonusu dla Risk Takerów w mTFI S.A. określa „Polityka Wynagradzania Osób mających istotny wpływ na profil ryzyka mTFI S.A.”. Bonus wypłaca się w jednostkach uczestnictwa funduszy, którymi zarządza mTFI S.A. na zasadach określonych w regulacjach mTFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat programów motywacyjnych przedstawia nota 43 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia członków zarządu i rady nadzorczej oraz posiadanych przez nich akcji mBanku przedstawiliśmy w rozdziale 13.7. „Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania”.

10.4. Zarządzanie przez Cele (MBO/OKR)

W Grupie mBanku mamy dwa podejścia dot. zarządzania przez cele: MbO (Management by Objectives) oraz OKR (Objectives and Key Results). Każde z nich bezpośrednio wspiera operacjonalizację długofalowej strategii mBanku. Dzięki tym podejściom:

- wspieramy rozwój kultury organizacyjnej (w tym modelu wartości),
- podejmujemy decyzje na podstawie danych (praca na mierzalnych rezultatach),
- regularnie monitorujemy nasze cele (model zwinnej organizacji uczącej się).

Pracownicy Grupy mBanku jednoczą się wokół wspólnych priorytetów. Zachęcamy ich, by stawiali cele zespołowe – także z pracownikami z innych obszarów.

W 2023 roku skupiliśmy się na tym by:

- **doskonać proces operacjonalizacji strategii przez OKR-y strategiczne mBanku.** Strategia mBanku jest podstawą do zaplanowania OKR-ów strategicznych. Opisują one w sposób konkretny i mierzalny, jaki jest kierunek działań podejmowanych przez zarząd w perspektywie roku. W 2023 roku podczas cyklicznych spotkań z zarządem prezentowaliśmy zbiorczy raport dot. bieżącej realizacji priorytetów strategicznych. Dzięki temu zarząd mógł monitorować ryzyka i w oparciu o dane dostosowywać priorytety do aktualnych wyzwań rynkowych oraz organizacyjnych.
- **usprawnić jakość procesu OKR w organizacji poprzez szkolenia dla kadry zarządzającej i pracowników mBanku.** Dzięki szkoleniom zapewniamy spójne zrozumienie podejścia OKR. W 2023 roku zaoferowaliśmy szkolenia dla dyrektorów i menedżerów oraz chętnych pracowników.
- **rozwój grupy OKR-coachów – OKR-coachowie to lokalni ambasadorzy podejścia OKR.** Oferujemy im szkolenia merytoryczne, a także cykliczne spotkania dot. wymiany wiedzy i doświadczeń. W 2023 roku zorganizowaliśmy spotkania z zewnętrznymi ekspertami OKR, aby mogli zainspirować OKR coachów z mBanku i podzielić się z nami najlepszymi praktykami.

11. Działalność mBanku na rzecz otoczenia

11.1. Fundacja mBanku

W 2023 roku
mFundacja
przeznaczyła
3 045,6 tys. zł na
działania statutowe
związane z edukacją
matematyczną

Strategię „m jak matematyka” realizujemy od 2013 roku. Jesteśmy przekonani, że matematyka stanowi fundament logicznego myślenia i pomaga zrozumieć otaczający nas świat. Jej poznanie stymuluje podejmowanie świadomych decyzji finansowych i rozwój w kierunku nauk ścisłych. Wierzymy, że w ten sposób przyczyniamy się zarówno do indywidualnych sukcesów zawodowych, jak i rozwoju gospodarczego kraju.

Naszymi działaniami wspieramy dzieci, młodzież oraz ich rodziców i nauczycieli, a także studentów i młodych naukowców. Z dofinansowania do projektów edukacyjnych w 2023 roku skorzystało **450 podmiotów**: szkół i przedszkoli publicznych, organizacji pozarządowych, uczelni wyższych oraz bibliotek.

X edycja programu grantowego „mPotęga”

W marcu rozpoczęła się dziesiąta, ostatnia edycja flagowego programu grantowego „mPotęga”. Projekt promował ciekawą stronę matematyki, pomagał uczniom i nauczycielom w jej oswajaniu, nagradzał nieszablonowe podejście do edukacji matematycznej.

Konkurs rozstrzygnęliśmy w czerwcu. Grantami nagrodziliśmy 183 projekty: dofinansowanie otrzymały 92 projekty kierowane do uczniów i uczennic klas 4-6 i 91 projektów w kategorii klas 7-8 szkół podstawowych. Łączna kwota, jaką w tym roku mFundacja przeznaczyła na granty, wyniosła 1 057 tys. zł. Ponadto, dwa projekty, które zebrały najwięcej głosów w internetowym plebiscyście, otrzymały dodatkowe granty w wysokości 5 tys. zł każdy. Wszystkie projekty były realizowane od września do grudnia 2023 roku.

Przez 10 lat trwania program dał dziesiątkom tysięcy uczniów możliwość obcowania z ciekawszą stroną matematyki. W tym czasie mFundacja przekazała ponad 8,6 mln zł na edukacyjne projekty matematyczne, które były realizowane przez blisko 1,5 tys. szkół, bibliotek i organizacji pozarządowych.

Konkurs na najlepszą pracę studencką z matematyki „Krok w przyszłość”

Jak co roku, 30 marca, w rocznicę urodzin wybitnego matematyka Stefana Banacha, mFundacja ogłosiła wyniki konkursu „Krok w przyszłość”. Jury, pod przewodnictwem prof. dr hab. Pawła Strzeleckiego z Wydziału Matematyki, Informatyki i Mechaniki Uniwersytetu Warszawskiego, wyróżnia w nim najlepsze studenckie prace z matematyki, które promują nowatorskie, oryginalne rozwiązania lub wskazują nowe kierunki i metody badawcze. Do finału edycji 2022/2023 zakwalifikowało się 5 spośród 21 zgłoszonych prac. Jury przyznało nagrodę główną w wysokości 20 tys. zł i dwa równorzędne wyróżnienia po 10 tys. zł każde. 30 czerwca 2023 roku została ogłoszona kolejna, VIII już edycja konkursu.

Warsztaty mSilnia

W czerwcu zorganizowaliśmy spotkanie dla blisko 50 nauczycieli i nauczycielek matematyki z całej Polski. Na zaproszenie mFundacji przyjechali po to, aby podsumować 10 lat programu grantowego mPotęga i wspólnie opracować założenia nowego programu – mSilnia.

Takie spotkanie mFundacja zorganizowała po raz pierwszy w swojej historii. Towarzyszyła mu część konferencyjna, następnie goście wzięli udział w części warsztatowej, w której wspólnie tworzyli zarys nowego programu grantowego w taki sposób, aby odpowiadał na realne potrzeby nauczycieli i uczniów.

III edycja grantów dla przedszkoli „Rosnę z matematyką”

We wrześniu mFundacja ogłosiła nabór do trzeciej edycji „Rosnę z matematyką”. Mogły w nim uczestniczyć przedszkola, szkoły z oddziałami przedszkolnymi i organizacje pozarządowe z całej Polski. Do tegorocznej edycji zgłoszono 518 pomysłów na matematyczne działania edukacyjne dla dzieci w wieku 3-7 lat. Kapituła konkursu wybrała aż 209 projektów i nagrodziła je grantami w łącznej kwocie 1 015, 2 tys. zł. Fundusze te przełożą się na setki godzin kreatywnych zajęć wspierających edukację matematyczną najmłodszych.

Programy dotacyjne

Począwszy od 2022 roku uruchomiliśmy nowe, tematyczne programy dotacyjne. Raz w roku, jesienią, mFundacja ogłasza temat przewodni na następne 12 miesięcy. Od października 2022 roku do września 2023 roku fundacja przyznawała dotacje projektom, które łączyły edukację matematyczną z ekologią. Od października 2023 roku tematem przewodnim jest geometria. W programie „Praktyczny wymiar geometrii” wspieramy pomysły, które udowadniają, że geometria jest ciekawa, inspirująca i że można jej uczyć inaczej niż tylko przy szkolnej tablicy. Mogą to być np. konkursy, specjalne lekcje, dodatkowe zajęcia, spotkania i warsztaty.

W 2023 roku mFundacja dofinansowała 56 z 225 złożonych projektów na łączną kwotę 647,2 tys. zł.

Programy partnerskie

W 2023 roku mFundacja kontynuowała partnerstwo z gdyńskim centrum nauki Hevelianum przy programie „Liczy się myślenie”. Jest to ogólnokrajowy program dla nauczycieli matematyki, nauk przyrodniczych i ścisłych w klasach 4-8 szkoły podstawowej. Program ma przybliżyć współczesne metody nauczania, oparte na interdyscyplinarnym przekazywaniu wiedzy i myśleniu matematycznym. Tematem przewodnim w 2023 roku była grywalizacja. W zorganizowanych w ramach programu webinarach wzięło udział 650 nauczycieli.

„Matematyka na zielono” to projekt inspirowany publikacją mFundacji o tym samym tytule, zrealizowany w partnerstwie z Fundacją Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego. Jego celem było rozwijanie pozaformalnej edukacji STEAM w bibliotekach publicznych, szkolnych i pedagogicznych. W ramach działań zrealizowano szereg wydarzeń (spotkań, zajęć, warsztatów, gier miejskich itp.) z matematyką „na zielono” w roli głównej. W programie wzięły udział 122 biblioteki.

Pozostałe działania

Od wielu lat mFundacja organizuje wydarzenia edukacyjne. W 2023 roku był to 9. Piknik matematyczny w Centrum Nauki Kopernik oraz 9. Festiwal matematyki organizowany wspólnie z Gazetą Wyborczą. Wspieramy również olimpijczyków matematycznych w ramach projektu „Mistrzowie matematyki”. Dodatkowo, mFundacja udostępnia bezpłatne publikacje promujące matematykę, które można pobrać ze strony www.mjakmatematyka.pl. Są to:

- Matematyka jest wszędzie”, „Dziecinnie prosta matematyka” oraz „Matematyka na zielono”, przeznaczone dla rodzin z dziećmi w wieku od 0 do 13 lat
- „Wielcy polscy matematycy znani i nieznani” oraz „Środek do celu” – publikacje dla nauczycieli wspierające prowadzenie ciekawych zajęć matematycznych.

Sprawozdania merytoryczne i finansowe związane z działalnością fundacji są dostępne na stronie www.mfundacja.pl.

11.2. Inne działania na rzecz społeczeństwa

Edukacja finansowa

Jako partner generalny, w 2023 roku kontynuowaliśmy projekt „Porwani przez ekonomię”. To projekt edukacyjny prowadzony przez Warszawski Instytut Bankowości oparty na książce prof. Witolda Orłowskiego „Ekonomia dla ciekawych”. Projekt kierujemy do uczniów ostatnich klas szkół podstawowych oraz uczniów szkół ponadpodstawowych. W ciekawy i inspirujący sposób tłumaczy młodym osobom zagadnienia ekonomii, problemy i mechanizmy nią rządzące. W 2023 roku zrealizowano łącznie 1 065 lekcji w oparciu o materiały przygotowane przez mBank. Projektem objęliśmy ponad 111 tysięcy uczniów, ponad 1100 nauczycieli i blisko 1000 szkół.

Edukacja internautów w zakresie cyberbezpieczeństwa

mBank prowadzi regularne działania edukacyjne w zakresie bezpieczeństwa. W 2023 roku, w ramach kampanii „Samoobrona w sieci”, zwracaliśmy uwagę w jaki sposób chronić się przed popularnymi oszustwami internetowymi. Kampania obejmowała spoty TV, radio, działania w internecie.

Działania skupiają się na budowaniu świadomości dotyczących zagrożeń w sieci, a to przekłada się na mniejszą skuteczność ataków oszustów. W 2023 roku przeprowadziliśmy dwie odsłony kampanii. Obie wygenerowały zasięg na poziomie niemal 15 mln unikanych użytkowników. Znaczna liczba osób – ponad 12 tys. – chciała sprawdzić się w teście wiedzy o cyberbezpieczeństwie, który jest dostępny na stronie www.mbank.pl/samooobronawsieci.

Ogromną popularność zyskał serial audio „Jazgot”, który był emitowany w okresie wakacyjnym. W sześciu fabularnych odcinkach zaprezentowano, w jaki sposób działa metoda oszustwa inwestycyjnego. Słuchowisko jest dostępne na platformach podcastowych. Jazgot został odtworzony ponad 450 tys. razy, a na początku sierpnia był najpopularniejszym podcastem w Polsce w serwisach Spotify i Apple Podcasts.

Kampania „Szczęśliwi z wiekiem”

Aż 52% Polaków przyznaje, że o zabezpieczeniu pieniędzy na przyszłość myśli rzadko albo wcale (dane: Maison&Partners). mBank chce to zmienić. Dlatego w kampanii „Szczęśliwi z wiekiem” pokazuje, że warto zadbać o emeryturę. Kampania „Szczęśliwi z wiekiem” jest jednym z elementów prowadzonych od dwóch lat działań na rzecz popularyzacji inwestycji. mBank walczy z mitami, że inwestowanie jest tylko dla osób z dużymi pieniędzmi czy fachową wiedzą ekonomiczną. Przekonuje, że można zacząć nawet od małych kwot, w rozwiązania przygotowane przez ekspertów. Na swojej stronie internetowej prezentuje klientom swoją ofertę produktów i doradztwa w oszczędzaniu na emeryturę.

W ramach kampanii, mBank przygotował 3-minutowy film, który prezentuje wyniki eksperymentu zderzającego wyobrażenia o emeryturze młodych osób z rzeczywistością. Hasłem jest „Warto zaplanować przyszłość. W której nic nie musisz, a możesz”. Działania promocyjne są prowadzone w wybranych kinach, w Internecie i kanałach własnych mBanku. W promowanie kampanii w mediach społecznościowych zaangażowani są również influencerzy.

Fundusz „m jak malarstwo”

„m jak malarstwo” to jeden z projektów społecznej odpowiedzialności mBanku. Dzięki stworzonemu przez nas w 2022 roku specjalnemu funduszowi, tworzymy kolekcję złożoną z prac najbardziej obiecujących młodych polskich artystów. Wyboru dzieł w imieniu mBanku dokonuje komisja, w której skład wchodzi wybitni przedstawiciele środowisk związanych z rynkiem sztuki najnowszej oraz reprezentantka fundatora.

Komisja odpowiedzialna za zakupy kieruje się zarówno kryteriami artystycznymi, jak i perspektywami wzrostu wartości wybranych dzieł w przyszłości. Mogą to być pojedyncze prace konkretnych twórców, jak i ich większe zbiory. W latach 2020-23 mBank kupił 131 prac autorstwa 84 współczesnych polskich malarzy.

Inicjatywa mBanku aktywizuje polski rynek sztuki i wspiera najbardziej utalentowanych, młodych twórców. Spodziewamy się, że w przyszłości kolekcja mBanku posłuży jako pomost dla kolejnego pokolenia twórców, a fundusz „m jak malarstwo” będzie działał na zasadzie wspierającego artystów perpetuum mobile.

Działania na rzecz środowiska

Stawiamy na inicjatywy systemowe, które zmniejszają zużycie zasobów takich jak woda, energia i papier oraz eliminują plastik. Wprowadzamy do oferty kolejne produkty, których celem jest pomoc klientom w transformacji energetycznej, takie jak kredyt ekologiczny czy finansowanie odnawialnych źródeł energii. Piszemy o nich w rozdziale 1.7 Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku.

Od kilku lat realizujemy także wewnętrzne działania edukacyjne, których celem jest budowanie świadomości dotyczącej zagrożeń klimatycznych i promowanie postaw proekologicznych. Cieszą się one dużym zainteresowaniem i angażują setki pracowników mBanku.

W 2023 roku dołączyliśmy do społeczności blisko 40 mln wolontariuszy i wolontariuszek z ponad 40 krajów na całym świecie, którzy sprzątają świat w ramach inicjatywy „Clean Up The World”. W Polsce akcję „Sprzątanie świata” organizuje Fundacja Nasza Ziemia. Celem programu „Sprzątanie świata” jest promowanie nieśmiecenia, edukacja odpadowa oraz inicjowanie działań, dzięki którym zmniejszy się nasz negatywny wpływ na środowisko. W mBanku w akcji wzięło udział 278 osób. Wspólnie zebraliśmy ponad 2,7 tony śmieci.

Działania na rzecz osób z niepełnosprawnościami

Obsługa klientów

W mBanku utrzymujemy wprowadzony w 2018 roku model obsługi klientów z niepełnosprawnościami. Umożliwiamy im wyrażenie zgody na przetwarzanie danych o niepełnosprawności. Klienci mają możliwość wyboru wideo-obługi w Polskim Języku Migowym. Łączą się z pracownikami banku, którzy komunikują się w PJM bez pośrednictwa tłumacza zewnętrznego.

W obszarze dostępności cyfrowej, zrealizowaliśmy następujące działania:

- Stworzyliśmy standard dostępności, który obowiązuje od 2024 roku. Standard dotyczy polskich kanałów cyfrowych: aplikacji mobilnej, serwisu transakcyjnego, informacyjnego oraz wnioskowego. Określamy w nim, jak rozumiemy dostępność, jak i od kiedy ją mierzyć.

- Dostosowaliśmy bibliotekę komponentów react do standardów WCAG 2.1. Z tych komponentów budujemy ekrany, w takich kanałach, jak: strona internetowa, serwis transakcyjny oraz moduły webview, z których korzystamy również w aplikacji mobilnej.
- Wspólnie z Fundacją Widzialni przeszkoliliśmy ponad 240 osób zatrudnionych w mBanku. Właściciele produktu, deweloperzy, testerzy, redaktorzy, projektanci zdobyli wiedzę m.in. na temat tworzenia dostępnych rozwiązań cyfrowych i dokumentów. Dzięki temu nowe produkty i usługi będą dostosowane do potrzeb wszystkich użytkowników.

W obszarze dostępności architektonicznej, w 2023 roku wykonaliśmy analizę dostosowania 16 placówek (po jednej placówce w każdym województwie) do standardów w zakresie certyfikacji „Obiekt bez barier”.

Pracownicy i kultura organizacyjna

Na koniec 2023 roku zatrudnialiśmy 74 osoby z niepełnosprawnością. Zwiększenie poziomu zatrudnienia jest strategicznym celem w mBanku, przy którego realizacji współpracujemy z partnerami zewnętrznymi. Eksperti pomagają nam znacznie zwiększyć udział kandydatów z niepełnosprawnościami w procesach rekrutacyjnych.

Zgodnie z naszymi wartościami, budujemy inkluzywną kulturę pracy. Dzięki dobrym praktykom i odpowiedniej wiedzy, menedżerowie mogą zadbać o doświadczenie osób z niepełnosprawnościami od momentu rekrutacji przez całą ścieżkę kariery w swoich zespołach. W 2023 roku zrealizowaliśmy następujące projekty:

- Przygotowaliśmy e-learning, szkolenia i warsztaty, które wzmacniają inkluzywne praktyki wśród kadry menedżerskiej i naszych zespołów – przeszło je ponad 1500 osób w mBanku. Opracowaliśmy materiały edukacyjne w postaci broszur z najważniejszymi informacjami dotyczącymi pracowników i pracowniczek z niepełnosprawnością.
- Przeprowadziliśmy kampanię wewnętrzną zwiększającą świadomość na temat niepełnosprawności i dostępności w miejscu pracy, dzięki której:
 - poznaliśmy potrzeby i wyzwania pracujących w mBanku osób z niepełnosprawnościami (za pomocą skierowanej do nich ankiety)
 - zachęciliśmy osoby z niepełnosprawnościami do korzystania z uprawnień, które przysługują im na podstawie orzeczenia.
- W Intranecie powstała zakładka z najważniejszymi informacjami dla osób z niepełnosprawnością oraz ich przełożonych, prowadziliśmy też regularną komunikację na ten temat.
- W ramach Międzynarodowego Dnia Osób z Niepełnosprawnością zorganizowaliśmy interaktywne warsztaty: Zmień perspektywę. Doświadcz świata osób z niepełnosprawnością – wielozmysłowo (Łódź i Warszawa).
- W programie szkoleń onboardigowych dodaliśmy 2 cykliczne programy szkoleń online dla nowo zatrudnianych pracowników do Contact Center i placówek z dostępności, savoir-vivre i obsługi klienta z niepełnosprawnością.

Inne inicjatywy społeczne

Inne inicjatywy społeczne mBanku, takie jak współpraca z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP) opisaliśmy w rozdziale 1.7 „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2023 roku”.

12. Informacje niefinansowe

12.1. Informacja nt. oświadczenia na temat informacji niefinansowych

Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy mBank S.A. dotyczy okresu od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku i obejmuje ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie finansowe, chyba że w treści zaznaczono inaczej. Oświadczenia na temat informacji niefinansowych są publikowane co roku – a poprzednie ukazało się 02.03.2023 roku. Niniejsze sprawozdanie publikujemy 29.02.2024 roku. Obejmuje ono Grupę mBanku S.A. na poziomie skonsolidowanym, czyli mBank S.A. z oddziałami w Czechach i Słowacji oraz konsolidowane spółki Grupy – mLeasing, mFaktoring, mBank Hipoteczny, mFinanse, mElements, Future Tech FIZ, mTFI, Lease Link, Asekum, mFinanse Czechy i mFinanse Słowacja. W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono żadnych istotnych zmian w przedstawianych informacjach niefinansowych. Podstawą oświadczenia na temat informacji niefinansowych są: Ustawa o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295, 1598. ds. 49b) oraz zaktualizowana wersja międzynarodowego standardu Global Reporting Initiative (GRI). W tabeli zatytułowanej „Indeks GRI” wskazano miejsca, w których ujawniono poszczególne informacje zgodnie ze standardem. Sprawozdanie odnosi się także do międzynarodowych wytycznych i celów istotnych z perspektywy działalności Grupy oraz sektora finansowego, takich jak wytyczne Komisji Europejskiej dotyczące ujawniania informacji niefinansowych związanych z oddziaływaniem na klimat, Cele Zrównoważonego Rozwoju (SDGs). W sprawozdaniu uwzględniono również wskaźniki własne, stanowiące charakterystyczne dla Grupy wskaźniki miar i efektywności.

Wybrane wskaźniki oświadczenia (oznaczone w sprawozdaniu odwołaniem do Standardu GRI) oraz ujawnienia jakościowe i ilościowe dotyczące Taksonomii UE zostały poddane atestacji przez niezależny podmiot – KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. Raport z niezależnej usługi atestacyjnej jest dostępny na stronie relacji inwestorskich banku <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/>, w zakładce „Wyniki finansowe”.

12.2. Opis modelu biznesowego jednostki

Grupa mBanku oferuje bankowość detaliczną, korporacyjną, inwestycyjną oraz inne usługi finansowe, między innymi leasing, faktoring, finansowanie nieruchomości komercyjnych i obsługę maklerską. Model biznesowy oraz produkty i usługi są dopasowane do zróżnicowanych potrzeb użytkowników indywidualnych i firmowych.

Dystrybucja produktów w Grupie mBanku oparta jest o zaawansowane technologicznie rozwiązania. Grupa wykorzystuje między innymi narzędzia internetowe i mobilne, sieć punktów dystrybucji i telefoniczne centrum wsparcia Call Center. Architektura platformy IT pozwala rozwijać i wprowadzać nowe produkty, usługi i kanały sprzedaży efektywnie i przy niskim ryzyku operacyjnym. Rozwój bankowości mobilnej i cyfrowych narzędzi obsługi klienta ogranicza negatywny wpływ Grupy na środowisko.

12.3. Struktura Grupy mBanku

Grupę mBanku S.A. tworzą:

- mBank, jednostka dominująca w Grupie. Jest to pierwszy w pełni internetowy bank w Polsce, jedna z najsilniejszych i najszybciej rozwijających się marek finansowych oraz piąty pod względem wielkości aktywów bank uniwersalny w Polsce w 2023 roku. mBank prowadzi swoją detaliczną działalność w Polsce, Czechach i Słowacji.
- mFaktoring – spółka zapewniająca klientom korporacyjnym finansowanie bieżącej działalności, profesjonalne zarządzanie należnościami, przejęcie ryzyka wypłacalności, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców i efektywne egzekwowanie należności.
- mLeasing – spółka prowadząca działalność leasingową, należąca do czołówki polskich firm leasingowych. W ramach standardowej oferty zapewnia leasing pojazdów do 3,5 t, transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń (w tym medycznych). Świadczy usługi z zakresu najmu i zarządzania flotą samochodową (CFM). Gwarantuje również kompleksowe usługi finansowania obiektów handlowych, biurowych, hoteli oraz magazynów.

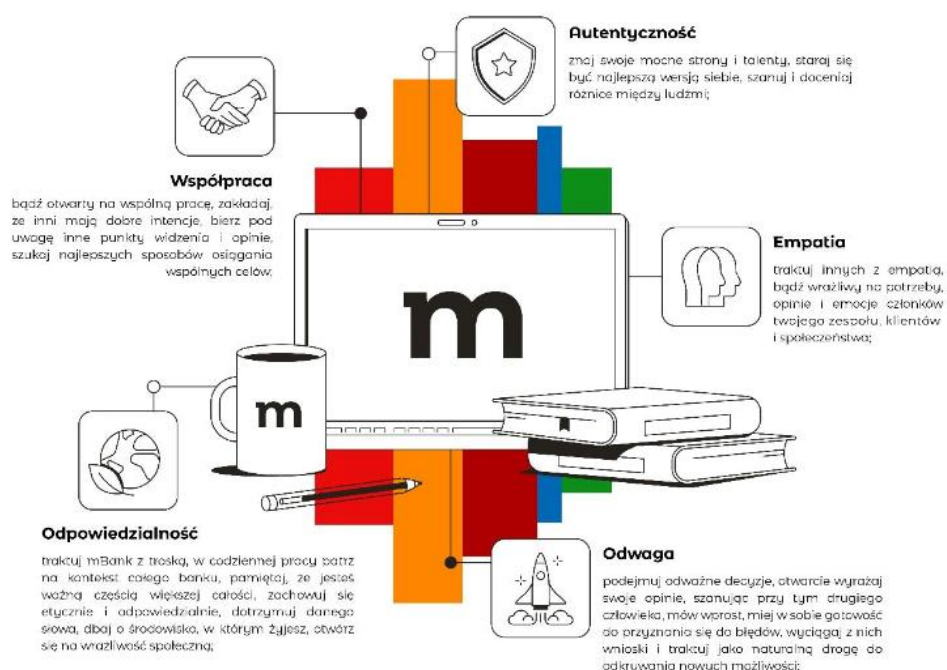
- LeaseLink – lider rynku leasingowego w segmencie on-line. Spółka oferuje leasing aktywów do kwoty 50 tys. zł, a z jej usług korzysta blisko 100 tys. małych i średnich firm. Produkty LeaseLink są dostępne w ponad trzech tysiącach e-sklepów (w tym liderów rynku e-commerce) i największych sieciach stacjonarnych.
- Asekum - spółka prowadzi działalność jako agent ubezpieczeniowy, głównie w zakresie ubezpieczeń przedmiotów leasingu. Bank posiada pośrednio przez mLeasing Sp. z o.o. 100% udziałów w spółce.
- mBank Hipoteczny - najdłużej działający bank hipoteczny w Polsce. Jako jedyny podmiot w Grupie posiada uprawnienia do emisji listów zastawnych, które plasuje zarówno na krajowym, jak i zagranicznym rynku kapitałowym. Jego działalność emisyjna rozwija się w oparciu o portfel kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, który buduje w ścisłej współpracy z mBankiem.
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych – spółka oferująca klientom dostęp do funduszy inwestycyjnych zdywersyfikowanych geograficznie i sektorowo.
- mFinanse - spółka wspierająca klientów indywidualnych oraz firmowych mBanku w doborze odpowiednich produktów finansowych.
- mFinanse CZ i mFinanse SK – spółki prowadzą działalność w obszarze pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów bankowych dystrybuowanych przez Oddziały mBanku w Czechach i na Słowacji. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji przejęły zadania, które wcześniej realizowane były w ramach Oddziałów mBanku w tych krajach. Bank posiada pośrednio przez mFinanse S.A. 100% udziałów w tych spółkach.
- mElements – spółka technologiczna tworząca rozwiązania poprawiające jakość obsługi online – zarówno w przypadku kupujących, jak i sprzedających.
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – fundusz venture capital zarządzający aktywami o wartości ponad 50 milionów euro. Fundusz specjalizuje się w inwestowaniu w dynamicznie rosnące przedsiębiorstwa we wczesnej fazie rozwoju, działające w różnych sektorach gospodarki.

Skład zarządu mBanku S.A. – jednostki dominującej, został opisany w rozdziale 1. „O Grupie mBanku” niniejszego Sprawozdania. Więcej informacji na temat podziału kompetencji i struktury organizacyjnej znajduje się w rozdziale 13. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku” oraz na publicznie dostępnej stronie internetowej.

12.4. Wartości Grupy mBanku

Działalność Grupy opiera się na modelu wartości, który zapewnia generowanie korzyści dla interesariuszy, między innymi klientów, akcjonariuszy i pracowników. Grupa na bieżąco identyfikuje ich rzeczywiste potrzeby i wdraża rozwiązania wychodzące naprzeciw obecnym oraz przyszłym wymaganiom.

Wartości Grupy mBanku to:



12.5. Zarządzanie ESG

W październiku 2021 roku przyjęto strategię Grupy mBanku na lata 2021-2025. Jej integralną częścią są kwestie ESG. W 2023 roku nastąpiła rewizja i aktualizacja strategii w zakresie wybranych inicjatyw biznesowych, celów finansowych oraz ESG. Celem Grupy jest:

- Zmniejszyć do zera emisje gazów cieplarnianych generowanych zarówno bezpośrednio przez Grupę, jak i przez portfel kredytowy, który Grupa finansuje, osiągnąć zerowe emisje netto w działalności własnej do 2040 roku oraz przekształcić portfel kredytowy, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku. Grupa będzie dostarczać klientom produkty finansowe wspierające zrównoważoną transformację i samodzielnie emitować zielone obligacje. W 2023 roku mBank doprecyzował definicję celu ESG dla inwestycji. Obecnie w strategii założono, że do końca 2025 roku udział produktów inwestycyjnych promujących aspekty środowiskowe lub społeczne zarządzanych w Grupie mBanku wyniesie 50%, w rozumieniu liczby tych produktów. Na koniec 2023 roku udział ten wynosił 10%. Do oceny wszystkich aktywów znajdujących się pod zarządzaniem w mBanku i mTFI stosuje się kryteria ESG. W strategiach modelowych, co najmniej połowa instrumentów posiada ocenę ESG nadaną przez MSCI na poziomie BBB lub wyższym. Wyklucza się możliwość bezpośredniego zaangażowania w instrumenty emitowane przez spółki działające w branży tytoniowej oraz producentów tzw. kontrowersyjnych broni w strategiach inwestycyjnych. Minimalizuje się pośrednią ekspozycję na powyższe branże.
- Wspierać zrównoważony wzrost z finansową i niefinansową korzyścią dla społeczeństwa i klientów. Grupa chce zapewnić równowagę płci w programie sukcesji (z minimalną reprezentacją danej płci wynoszącą 45%) oraz niwelować lukę płacową (utrzymując ją poniżej 5%). Dąży się do zwiększenia reprezentacji kobiet w organach kierowniczych głównych spółek zależnych mBanku (w tym mLeasing, mFactoring, mBank Hipoteczny, mTFI, mFinanse) do 40% do końca 2026 roku (rada nadzorcza i zarząd oceniane łącznie). Edukacja finansowa i promocja odpowiedzialnego zarządzania finansami osobistymi wśród klientów poprzez zwiększanie liczby użytkowników określonych funkcjonalności w serwisach mobilnych i internetowych mBanku (do 50% aktywnej bazy klientów do 2025 roku) będzie nadal kontynuowana.

- Budować wiarygodne relacje i wzmacniać zaufanie interesariuszy, działając transparentnie i w zgodzie z wartościami ESG. Włączenie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym do systemu zarządzania ryzykiem mBanku. Grupa chce, aby wszyscy menadżerowie TOP 100 mieli wyznaczone cele dotyczące ESG z wagą 10% w ich OKR (Objective and Key Results). Promowane będą transparentność i standardy ESG wśród naszych partnerów biznesowych. Celem jest, aby 70% kwalifikujących się partnerów i dostawców (w ramach scentralizowanego procesu zakupowego) działało zgodnie z 10 Zasadami UN Global Compact do 2025 roku.

Zgodnie ze strategią, włączenie standardów ESG do procesów biznesowych i ryzyka pozwala spółkom Grupy prowadzić odpowiedzialną sprzedaż, której towarzyszy transparentna komunikacja. W ramach strategicznych zobowiązań Grupa realizuje kampanie edukacyjne poświęcone bezpiecznemu bankowaniu w sieci i ochronie danych osobowych. Grupa buduje środowisko pracy uwzględniające czynniki ESG i propaguje równość płci.

Aby skutecznie realizować cele strategii, mBank wyposaża pracowników w niezbędną wiedzę. W 2023 roku w Grupie zostało wprowadzone obowiązkowe e-learningowe szkolenie „ESG, czyli o wartościach w biznesie”. Objęło ono podstawowe zagadnienia poświęcone społecznej odpowiedzialności, zrównoważonemu rozwojowi i wskaźnikom ESG. Na koniec roku, szkolenie wykonało 84% pracowników Grupy.

Wdrażanie strategii ESG nadzoruje Komitet Zrównoważonego Rozwoju (KZR) Grupy mBanku S.A. Wskazuje on główne kierunki działań i proponuje je zarządowi, organizuje system zarządzania ESG i nadzoruje przebieg inicjatyw z tego obszaru. Wydaje decyzje i rekomendacje dotyczące polityk i wytycznych ESG. Koordynuje też pracę różnych jednostek organizacyjnych z Grupy mBanku oraz służy jako forum dialogu na temat zrównoważonego rozwoju. Komitetowi przewodniczy wiceprezes zarządu ds. zarządzania ryzykiem (CRO). W skład Komitetu od początku jego funkcjonowania wchodzi przedstawiciele wszystkich pionów mBanku oraz spółek z Grupy, natomiast w listopadzie 2023 roku skład komitetu został rozszerzony o wiceprezeskę zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR (CPR), wiceprezesa zarządu ds. finansów (CFO) oraz wiceprezesa zarządu ds. bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej. W 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia komitetu. Strategiczne decyzje dotyczące ESG w Grupie podejmuje zarząd mBanku S.A. Poprzedzone są one konsultacjami i uzgodnieniami z kluczowymi interesariuszami wewnątrz organizacji. W procesie sprawozdawczym uczestniczą także przedstawiciele najwyższej kadry zarządzającej mBanku.

12.6. Polityki, należyta staranność i wyniki podjętych działań

Wszystkie działania i procesy biznesowe Grupy mBanku S.A. prowadzone są zgodnie z prawem oraz rekomendacjami i wymaganiami regulatorów rynku. Wdrożone w Grupie polityki zapewniają zarządzanie sprawami społecznymi, pracowniczymi i środowiska naturalnego zgodnie z najwyższymi standardami. Odpowiednie regulacje gwarantują również poszanowanie praw człowieka i przeciwdziałanie korupcji. Najistotniejsze polityki dotyczące relacji biznesowych opisano w dalszej części sprawozdania.

Obszar środowiskowy	<ul style="list-style-type: none"> ■ Polityka kredytowa dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE ■ Polityka kredytowa dotycząca finansowania instalacji odnawialnych źródeł energii (OZE) ■ Ramy emisji zielonych obligacji ■ Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku
Obszar społeczny	<p>Polityki związane z poszanowaniem praw człowieka:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Polityka różnorodności i inkluzyjności ■ Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku ■ Zasady dla dostawców i Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów <p>Polityki związane z pracownikami Grupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Program etyczny ■ System zarządzania BHP ■ Polityka dot. kompetencji pracowników, którzy obsługują klientów inwestycyjnych ■ Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym ■ Polityki wynagradzania ■ Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze ■ Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka ■ Regulamin pracy mBanku ■ Dialog z pracownikami i Regulamin Rady Pracowników mBanku S.A. ■ Polityka bezpieczeństwa danych osobowych ■ Polityka zarządzania danymi osobowymi w czasie (Polityka retencji)

Obszar ładu zarządczego	<p>Polityki compliance:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Program etyczny ■ Polityka zgodności ■ Polityka ładu wewnętrznego ■ Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organu banku ■ Polityka antykorupcyjna ■ Polityka przeciwdziałania nadużyciom ■ Polityka zarządzania konfliktami interesów ■ Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku ■ Polityka sponsoringowa ■ Globalna polityka sankcji ■ Obowiązki informacyjne w mBanku ■ Polityka informacyjna mBanku S.A. w zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami ■ Polityka przeciwdziałania przestępstwom podatkowym ■ Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów mBanku S.A. ■ Polityka członkostwa ■ Polityka dotycząca transakcji z podmiotami powiązanymi ■ Polityka wprowadzania nowych produktów w mBanku S.A. <p>Polityki związane z bezpieczeństwem i cyberbezpieczeństwem:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Polityka przeciwdziałania nadużyciom ■ Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ■ Polityka bezpieczeństwa informacji ■ Polityka cyberbezpieczeństwa ■ Polityka bezpieczeństwa płatności internetowych ■ Polityka w zakresie zarządzania ciągłością działania ■ Polityka czystego biurka i ekranu ■ Polityka korzystania z portali społecznościowych ■ Polityka bezpieczeństwa płatności internetowych ■ Polityka outsourcingu
-------------------------	---

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy mBankuPracownicy

W 2023 roku Grupa mBanku zatrudniała bezpośrednio prawie siedem tysięcy pracowników. Poniższe dane dotyczą stanu na dzień 31.12.2023 roku w przeliczeniu na osoby (tzw. headcount) i nie uwzględniają danych za oddziały zagraniczne. Zostaną one uwzględnione w Raporcie GRI, ze względu na brak dostępnych danych na moment sporządzania niniejszej publikacji.

Liczba pracowników w podziale na płeć i rodzaj umowy						
mBank S.A.			Grupa mBanku			
Rodzaj umowy o pracę	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
czas określony	467	324	791	511	341	852
czas nieokreślony	3 199	2 273	5 472	3 622	2 481	6 103
Łącznie	3 666	2 597	6 263	4 133	2 822	6 955

12.7. Główne czynniki ryzyka i zarządzanie ryzykiem**Opis procesu zarządzania ryzykiem**

mBank stale monitoruje środowisko zewnętrzne i wewnętrzne, aby móc zarządzać wszystkimi występującymi rodzajami ryzyka niefinansowego, w tym również ryzykiem dotyczącym osób trzecich. Szczególną uwagę poświęca cyberbezpieczeństwu, bezpieczeństwu danych i ochronie prywatności. Stale monitoruje związane z nimi procesy oraz wdraża nowe rozwiązania technologiczne. Musi ponadto uwzględnić wyzwania wynikające ze zmian klimatycznych. Dlatego dostosowuje swoją działalność operacyjną do potrzeb finansowania inwestycji, które będą miały pozytywny wpływ na środowisko.

Działania dotyczące zarządzania ryzykiem niefinansowym nadzoruje Rada Nadzorcza mBanku, między innymi za pośrednictwem powołanej przez siebie Komisji ds. Ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Grupie mBanku. Zarząd mBanku odpowiada między innymi za:

- opracowanie systemów zarządzania ryzykiem niefinansowym,
- ich wdrożenie i zapewnienie spójności ze strategią biznesową,
- właściwie działanie tych systemów w organizacji.

Dodatkowo w Grupie funkcjonuje Forum Biznesu i Ryzyka – platforma wykorzystywana do podejmowania decyzji oraz prowadzenia dialogu między jednostkami organizacyjnymi linii biznesowych a obszarem zarządzania ryzykiem w ramach Grupy. Forum tworzą Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej, Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Komitet Ryzyka Rynków Finansowych.

W Grupie funkcjonuje Komitet Zrównoważonego Rozwoju, który odpowiada za podejmowanie odpowiednich decyzji i opracowywanie rekomendacji. Jego działalność obejmuje analizę wpływu czynników ESG, inicjowanie dialogu dotyczącego zrównoważonego rozwoju oraz pełni rolę platformy do podejmowania decyzji i wydawania rekomendacji w zakresie ESG. Podczas posiedzeń w 2023 roku komitet zatwierdził między innymi kryteria klasyfikacji i pulę kontraktów finansujących OZE dla potrzeb emisji zielonych obligacji, plan dekarbonizacji floty mBanku, definicje/pojęcie obligacji związanych ze zrównoważonym rozwojem, próg materialności aktywów objętych sprawozdawczością w ramach Rozporządzenia 2021/2178 (Taksonomia UE), zawieszenia i wycofania ekosymbolu Zielonego Listka oraz ocenę ryzyka greenwashingu. Podczas posiedzeń członkowie komitetu omawiali realizację Programu ESG i programu etycznego, wyniki scenariusza materializacji ryzyka greenwashingu oraz aktualizację Strategii ESG. Komitetowi przewodniczy wiceprezes zarządu ds. zarządzania ryzykiem (CRO).

Grupa zarządza ryzykiem niefinansowym (w tym związanym z ESG) w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe, formułując odpowiednie strategie, polityki oraz wytyczne. Proces ten, analogicznie do podejścia do zarządzania ryzykiem w Grupie, odbywa się na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej, a role i zadania dotyczące zarządzania ryzykiem określono zgodnie ze schematem trzech linii obrony:

- Pierwszą linię obrony stanowią jednostki biznesowe, których zadaniem jest uwzględnianie aspektów związanych z ryzykiem i kapitałem przy podejmowaniu wszystkich decyzji w granicach apetytu na ryzyko określonego dla Grupy.
- Druga linia obrony - to głównie jednostki organizacyjne z obszaru zarządzania ryzykiem, bezpieczeństwa, Inspektor Danych Osobowych i funkcja Compliance. Linia ta opracowuje ramy i wytyczne dla potrzeb zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wspiera i nadzoruje biznes w ich wdrażaniu oraz analizuje i ocenia ryzyko. Działa niezależnie od jednostek biznesowych.
- Trzecią linią obrony jest audyt wewnętrzny, który dokonuje niezależnej oceny działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów do warunków i wymogów lub ze zdarzeń zewnętrznych i obejmuje również ryzyko prawne.

Ryzyko operacyjne obejmuje niżej zdefiniowane kategorie, nie obejmuje natomiast ryzyka reputacji, które stanowi osobną kategorię ryzyka oraz ryzyka strategicznego, uwzględnionego w ryzyku biznesowym.

Zgodnie z „Katalogiem ryzyka Grupy mBanku”, ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności:

- ryzyko prawne,
- ryzyko prowadzenia działalności („conduct risk”),
- ryzyko IT,
- ryzyko cyberzagrożeń,
- ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz naruszenia sankcji (ML/FT/SAN),
- ryzyko oszustw zewnętrznych,
- ryzyko oszustw wewnętrznych,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko kadrowe i organizacyjne,
- ryzyko bezpieczeństwa fizycznego,
- ryzyko błędów w procesie realizacji, dostawy i zarządzania procesem,
- ryzyko podatkowe.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku określa „Strategia Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Grupie mBanku”. Dokument aktualizujemy corocznie, zatwierdza go zarząd banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym polega na:

- identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego,
- monitorowaniu ryzyka operacyjnego,
- ograniczeniu przyczyn zdarzeń operacyjnych,
- zmniejszeniu prawdopodobieństwa wystąpienia strat w przyszłości,
- ograniczeniu skutków materializacji strat,
- sporządzaniu sprawozdań dotyczących ryzyka operacyjnego.

W roku 2023 zarządzanie ryzykiem operacyjnym dotyczyło przede wszystkim zmiennych warunków zewnętrznych, w szczególności:

- ryzyka prawnego, w tym związanego z portfelem kredytów w walutach obcych,
- cyberzagrożeń,
- sytuacji geopolitycznej, w tym wojny na Ukrainie. Grupa mBanku na bieżąco monitoruje sytuację i podejmuje działania. Nie zanotowano znaczących strat operacyjnych z tym związanych.

Ryzyko prawne

Ryzyko prawne jest rozumiane jako możliwość poniesienia strat, w szczególności na skutek:

- wad prawnych uregulowań wewnętrznych,
- umów zawieranych z klientami i stronami trzecimi,
- wad oświadczeń woli ze strony banku,
- zmian orzecznictwa,
- niekorzystnych rozstrzygnięć sądów,
- zmian przepisów prawa.

Za ryzyko prawne uznaje się również możliwość poniesienia strat spowodowaną zmianami przepisów prawa, które:

- wpływają na zobowiązania finansowe wynikające z umów zawartych przed wprowadzeniem zmian w przepisach lub
- wynikają z sytuacji nadzwyczajnych, między innymi związanych z kryzysem gospodarczym, klęskami żywiołowymi, epidemiami.

Ryzyko IT

Ryzyko IT oznacza każdą dającą się racjonalnie określić okoliczność związaną z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która – jeśli dojdzie do jej wystąpienia – może zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, bezpieczeństwu dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwu operacji i procesów lub usług przez wywołanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

Postęp technologiczny - to czynnik, który coraz silniej wpływa na sposoby komunikowania się klientów z instytucjami finansowymi. Bankowość cyfrowa jest jednym z najszybciej rozwijających się obszarów usług. Cechuje ją innowacyjność, kreatywność i otwartość na nowe technologie. Głównym wyzwaniem przy tak szybkim rozwoju, ciągłych zmianach regulacyjnych i nieprzewidywalnym otoczeniu jest zapewnienie najwyższej jakości i łatwości dostępu do oferowanych usług.

W latach ubiegłych mBank zrealizował wiele inicjatyw, które znacznie zmniejszyły ryzyko niedostępności usług IT:

- zainwestował w zaawansowany monitoring systemów IT,
- wdrożył pełen proces zarządzania awariami obejmujący ciągłą analizę i eliminację przyczyn,
- przeprowadził migrację infrastruktury IT do dwóch nowoczesnych ośrodków przetwarzania danych (centrów danych),
- wdrożył architekturę Active / Active dla większości najistotniejszych systemów IT.

W dalszym ciągu prowadzi się zaawansowane prace nad doskonaleniem aspektów jakościowych procesów tworzenia i wdrażania oprogramowania oraz poprawy stabilności działania naszych systemów. Grupa unowocześnia także główne systemy transakcyjno-księgowe.

W związku z pandemią, która rozpoczęła się w marcu 2020 roku, zreorganizowano struktury zarządzania kryzysowego. W oparciu o zebrane doświadczenia udoskonalono regulaminy dotyczące sytuacji kryzysowych. W związku z konfliktem zbrojnym w Ukrainie w banku nadal funkcjonuje sztab kryzysowy. Konsekwentnie aktualizuje się także cały System Zarządzania Ciągłością Działania banku (BCMS). Na stałe włączono tryb pracy zdalnej do Planów Ciągłości Działania. Celem zapewnienia jak najlepszego działania całego Pionu IT stosuje się Politykę IT Grupy mBanku S.A. Politykę tę i powiązane z nią standardy przyjął Komitet ds. Architektury Informatycznej, którego przewodniczącym jest wiceprezes zarządu ds. operacji i informatyki. Zgodnie z Polityką IT, przedsiębiorstwo dąży do zapewnienia spójnego i transparentnego modelu zarządzania usługami IT, komponentami środowiska teleinformatycznego i powiązanymi działaniami.

Ryzyko cyberzagrożeń

Ryzyko cyberzagrożeń rozumiane jest jako ryzyko popełnienia nadużyć z wykorzystaniem technologii cyfrowych, skierowanych przeciwko bankowi lub jego klientom, jego/ich systemom informatycznym i danym przetwarzanym w tych systemach, w szczególności zagrażających bezpieczeństwu informacji dotyczących klientów bądź zdeponowanych przez nich środków.

W związku z koniecznością zapewnienia odpowiedniej ochrony danych klientów, rośnie znaczenie zarządzania ryzykiem cyberzagrożeń na rynku usług bankowych. Incydenty informatyczne mogą generować wysokie straty i narażać banki na utratę reputacji. Cyberzagrożenia mogą szybko rozprzestrzeniać się i wywierać negatywny wpływ na wiele podmiotów z sektora finansowego. Dlatego Grupa przywiązuje ogromną wagę do bezpieczeństwa - zarówno systemów informatycznych, jak i danych w nich zgromadzonych. Stosuje się odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz techniczne. Propaguje się przestrzeganie zasad cyberbezpieczeństwa wśród pracowników, a dzięki szkoleniom realizowanym w ramach Akademii Bezpieczeństwa, stale rośnie ich świadomość i wiedza o tych zagrożeniach. Od kilku lat mBank prowadzi również kampanie edukacyjne dla swoich klientów (opisane w rozdziale 11. „Działalność mBanku na rzecz otoczenia”).

Skuteczna minimalizacja ryzyka związanego z występowaniem cyberzagrożeń - to jeden z priorytetów Grupy. Jako lider w zakresie usług cyfrowych w bankowości, mBank stosuje adekwatne, nowoczesne systemy monitorowania bezpieczeństwa dostarczane przez renomowanych producentów. Bazując na specjalistycznych systemach oraz na wiedzy i doświadczeniu zespołu Security Operations Center (SOC), stara się skutecznie chronić przed nowymi typami ataków cybernetycznych. Zespół SOC działa 24 godziny na dobę nieprzerwanie przez cały rok. Pracownicy i klienci mogą zgłaszać do niego wszelkie kwestie dotyczące cyberbezpieczeństwa, w szczególności informacje o zidentyfikowanych zagrożeniach, próbach ataków, infekcjach czy podejrzanym transakcjach. Dzięki temu można szybko i skutecznie podejmować działania adekwatne do pojawiających się nowych zagrożeń. W banku działa ponadto zespół Computer Emergency Response Team mBank (CERT) współpracujący z innymi jednostkami tego typu na świecie w ramach organizacji Trusted Introducer. CERT mBank otrzymał certyfikat potwierdzający jego stopień dojrzałości na poziomie „Accredited”.

Działania obejmujące ograniczanie ryzyka cyberzagrożeń opierają się przede wszystkim na „Polityce cyberbezpieczeństwa” i „Polityce bezpieczeństwa informacji”. Opisano je w rozdziale 12.3 „Polityki, należyta staranność i ich wyniki”.

W kontekście rosnącej liczby ataków hakerskich i skutecznych włamań do sieci firmowych istotne są również działania minimalizujące ryzyko podatności systemów informatycznych. Polityka monitorowania podatności struktury IT na ryzyko cyberataków określa, w jaki sposób definiuje się tę podatność w odniesieniu do elementów środowiska teleinformatycznego i eliminuje je, wprowadzając odpowiednie poprawki do systemu zabezpieczeń, a także wprowadza standardy monitorowania i sprawozdawczości dotyczącej tych kwestii.

Od kilku lat Security Operations Center (SOC) oraz zespół CERT mBanku są głównym ogniwem operacyjnym Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Pozwala on na aktywny monitoring bezpieczeństwa i skuteczne reagowanie na incydenty dotyczące bezpieczeństwa zgodnie z Ustawą o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa z 5 lipca 2018 roku oraz z czeską Ustawą nr 181/2014 Dz.U. w sprawie bezpieczeństwa cybernetycznego (ZBC). mBank cały czas rozwija systemy monitorowania bezpieczeństwa, adekwatnie reagując na pojawiające się nowe zagrożenia i wektory ataków.

W roku 2023 Grupa kładła duży nacisk na cyberbezpieczeństwo, zarówno klientów i oferowanych dla nich usług, jak i pracowników i wykorzystywanych przez nich systemów wewnętrznych. W tym okresie bank nadal stosował elastyczny model pracy hybrydowej, zobowiązujący pracowników do spełniania odpowiednich wymagań bezpieczeństwa, zarówno podczas pracy w biurze, jak i zdalnie – w domu. Dzięki współpracy z zespołem odpowiedzialnym za cyberbezpieczeństwo, firma nadal poszerza gamę oferowanych klientom usług dostępnych w kanałach elektronicznych, zachowując odpowiednie standardy bezpieczeństwa.

Grupa skupia się również na bezpieczeństwie usług i systemów działających w chmurze obliczeniowej. Stworzono system bezpieczeństwa w postaci standardów i wytycznych dotyczących rozwiązań chmurowych, które określają procedury wdrażania rozwiązań IT w tej infrastrukturze. Uruchomiono również niezbędne systemy zabezpieczeń oraz monitorowania bezpieczeństwa, pozwalające na bezpieczne przetwarzanie informacji w rozwiązaniach chmurowych. Stale poszerza się kompetencje zespołu niezbędne do zapewnienia bezpieczeństwa tych rozwiązań. Grupa wdraża kolejne narzędzia techniczne, które pozwalają łagodzić ryzyko związane z nowymi cyberzagrożeniami oraz monitorować ewentualne przypadki naruszenia zasad bezpieczeństwa.

Ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz naruszenia sankcji

Ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz naruszenia sankcji dotyczy możliwości wystąpienia nadużyć związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu lub/i sankcji przez członków organu zarządzającego lub pracowników instytucji, lub przez inne osoby, w tym właścicieli instytucji lub przestępców, którzy wykorzystują słabe punkty procesu zarządzania i kontroli w przedsiębiorstwie, również w odniesieniu do technologii informacyjno-komunikacyjnych.

W banku wdrożono program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (PPP). Ma on uniemożliwić wykorzystanie banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Opracowane w związku z tym regulaminy uwzględniają standardy Grupy mBanku oraz lokalne wymogi prawne. Realizując Program PPP bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego wobec klientów z uwzględnieniem oceny rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi. Wprowadzone zabezpieczenia obejmują między innymi identyfikację i weryfikację tożsamości klienta oraz beneficjenta rzeczywistego, a także monitoring transakcyjny. Identyfikuje się ponadto powiązania gospodarcze i transakcyjne z krajami trzecimi wysokiego ryzyka (UE) i (FATF). Prowadzi się szkolenia z zakresu ALM/CFT mające na celu zwiększanie świadomości pracowników dotyczącej AML/CFT. W banku funkcjonuje model trzech linii obrony zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. W ramach tego modelu rozpoznaje się ryzyko oraz podejmuje działania i czynności je ograniczające oraz zarządza się ryzykiem, które zostało już zidentyfikowane.

Ryzyko prowadzenia działalności („conduct risk”)

Ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) wynika z niewłaściwego postępowania pracowników mBanku, najczęściej z nieodpowiedniej dystrybucji produktów bankowych lub nieodpowiedniego świadczenia usług finansowych. Ryzyko prowadzenia działalności obejmuje w szczególności:

- ryzyko niewłaściwej sprzedaży transakcji/produktów bankowych („misselling”), tj. wprowadzającej w błąd, niedbałej sprzedaży produktów i usług lub też wypaczania charakterystyki produktów i usług, a w konsekwencji sprzedaży produktu lub usługi, które nie odpowiadają potrzebom klienta,
- ryzyko manipulacji referencyjnymi stopami procentowymi, kursami walut lub innymi instrumentami bądź wskaźnikami finansowymi.

Grupa mBanku nie toleruje niewłaściwej sprzedaży transakcji/ produktów ani ryzyka braku zgodności – czyli prowadzenia działań niezgodnych z prawem, regulacjami oraz wytycznymi organów nadzoru.

„Zasady postępowania pracowników mBanku – Code of conduct” - to zbiór wytycznych, które obowiązują wszystkich pracowników Grupy mBanku. Zdefiniowano w nich reguły dotyczące prowadzenia praktyk biznesowych, finansowania podmiotów (klientów) oraz właściwego zachowania w miejscu pracy, a także nieakceptowane i niedozwolone działania i postawy. Do zasad i reguł „Code of Conduct” pracownicy mają stosować się zarówno wewnątrz firmy, jak i w kontaktach z klientami, dostawcami i partnerami zewnętrznymi. Przypadki naruszenia kodeksu dobrych praktyk analizuje się i podejmuje odpowiednie działania celem uniknięcia takich sytuacji w przyszłości i ograniczenia związanego z tym ryzyka.

Ryzykiem prowadzenia działalności zarządza się zgodnie z operacyjnym modelem trzech linii obrony.

Ryzyko prowadzenia działalności minimalizują następujące czynniki i działania:

- mechanizmy kontrolne i ich niezależny monitoring prowadzony przez odpowiednie jednostki w ramach działającej w sposób ciągły funkcji kontroli,
- identyfikacja nieprawidłowości, monitorowanie realizacji planów naprawczych opracowanych w reakcji na wykryte nieprawidłowości; obejmuje pogłębioną analizę przypadku i definiowanie usprawnień oraz projektowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- proces wdrażania/modyfikacji nowych produktów lub usług, istotnym elementem, którego jest opiniowanie,
- bieżące ewidencjonowanie zdarzeń i strat operacyjnych oraz analiza ryzyka w oparciu o rejestr strat operacyjnych RSO i proces raportowania strat,
- bieżący monitoring kluczowych wskaźników ryzyka KRI (ang. Key Risk Indicators) oraz wskaźników ryzyka RI (ang. Risk Indicators), w szczególności związanych z reklamacjami; po przekroczeniu progów ostrzegawczych bądź alarmowych podejmowane są odpowiednie działania zaradcze zdefiniowane dla każdego czynnika. Najczęściej jest to analiza przyczyn przekroczenia i przesłanie wyjaśnienia z rekomendacją dotyczącą konieczności podjęcia szczegółowych działań korygujących do dyrektora odpowiedzialnej jednostki,
- szczegółowa analiza skarg i reklamacji zewnętrznych i usprawnienie procesów,
- analiza spraw spornych,

- proces opiniowania na Forum Biznesu i Ryzyka wniosków dotyczących między innymi oferty produktowej, regulacji, limitów,
- wdrażanie specjalnych polityk i procedur compliance, między innymi dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, nadużyć i sankcji,
- szkolenia pracowników.

Proces wprowadzania nowych lub modyfikacji już oferowanych produktów oraz usług prowadzi się z użyciem wystandaryzowanego narzędzia IT. W proces ten angażują się jednostki sprzedaży, wsparcia, ryzyka i compliance. Narzędzie to wspomaga:

- identyfikację rodzajów ryzyka, które mogą się zmaterializować w związku z modyfikacją starego bądź wprowadzeniem nowego produktu,
- przebieg poszczególnych etapów procesu (m.in. wspólne opiniowanie, weryfikacja warunków przed wdrożeniem produkcyjnym),
- zarządzanie portfelem produktów przez sprawne ewidencjonowanie informacji o produktach oraz ich kluczowych cechach (m.in. kluczowe ryzyka związane z produktem).

W procesie funkcji kontroli przeprowadzonym w 2023 roku położono nacisk na analizę przyczyn nieprawidłowości oraz możliwości wystąpienia podobnych zdarzeń w pozostałych procesach.

Przyczyniło się to do utrwalenia procesu w świadomości pracowników banku, którzy dzięki temu świadomie identyfikują nieprawidłowości i podejmują skuteczniejsze działania naprawcze.

Ryzyko błędów w realizacji, dostawie i zarządzaniu procesem

Ryzyko błędów w realizacji, dostawie i zarządzaniu procesem rozumiemy między innymi jako ryzyko:

- nieudanej obsługi transakcji,
- popełnienia błędów przy wprowadzaniu danych,
- wystąpienia opóźnień w realizacji zadań,
- wystąpienia problemów dotyczących zarządzania procesem,
- dotyczące stosunków z kontrahentami.

Zarządzanie ryzykiem błędów przy realizacji, dostawie i zarządzaniu procesem odbywa się zgodnie z operacyjnym modelem trzech linii obrony. W banku działa między innymi Komitet ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych, którego podstawowym celem jest zapewnienie warunków dla stworzenia, utrzymania i rozwoju efektywnego systemu zarządzania jakością danych w całej organizacji oraz rozwoju systemów informacyjnych zgodnie z zasadami określonymi w procedurach i regulaminach wewnętrznych.

Ryzyko błędów przy realizacji, dostawie i zarządzaniu procesem minimalizujemy przez:

- wdrażanie Strategii zarządzania informacją i Programu Data Governance,
- prowadzenie Polityki i standardów zarządzania danymi,
- bieżące monitorowanie jakości danych i sporządzanie regularnych sprawozdań,
- omawianie kluczowych działań naprawczych podczas posiedzeń grupy eksperckiej, której członkami są data stewardzi,
- omawianie i akceptację kluczowych działań naprawczych podczas posiedzeń Komitetu ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych
- eliminowanie błędów jakościowych w formie automatycznej (Informatica Data Quality), bądź ręcznej rejestracji zgłoszeń w aplikacji JIRA (Rejestr błędów danych),
- szczegółową analizę reklamacji wewnętrznych i zewnętrznych oraz poprawę jakości procesów,
- wdrażanie mechanizmów kontrolnych i ich niezależne monitorowanie w ramach działającej w sposób ciągły funkcji kontroli,

- identyfikację nieprawidłowości, monitorowanie realizacji planów naprawczych formułowanych dla zidentyfikowanych nieprawidłowości; proces ten obejmuje pogłębioną analizę przypadku, wskazywanie możliwości usprawnienia i projektowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- prowadzenie bieżącej ewidencji zdarzeń i strat operacyjnych i analizy ryzyka na podstawie rejestru strat operacyjnych RSO i procesu informowania o stratach,
- bieżący monitoring wskaźników ryzyka KRI/RI; po przekroczeniu progów ostrzegawczych bądź alarmowych podejmujemy odpowiednie działania zaradcze, zdefiniowane dla każdego czynnika ryzyka.

W 2023 roku poprawiono jakość danych klientów. Rozbudowano mechanizmy kontroli danych osobowych klientów detalicznych oraz klientów biura maklerskiego, a także danych z obszaru ryzyka i finansów. Rozwinięto system automatycznej oceny jakości danych. Zaktualizowano także regulaminy dotyczące jakości danych.

W toku działań naprawczych prowadzonych w ramach funkcji kontroli część procesów realizowanych ręcznie uzupełniono rozwiązaniami automatycznymi, wprowadzono też dodatkowy monitoring, co ogranicza ryzyko popełnienia błędów.

Ryzyko oszustw zewnętrznych

Ryzyko to wiąże się z możliwością popełnienia przestępstw przez osoby z zewnątrz. Najistotniejsze kategorie takich oszustw to nadużycia kredytowe, związane z płatnościami lub kartami płatniczymi, z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej oraz kradzież danych.

Ryzyko związane z wyłudzeniami i oszustwami materializuje się w chwili wyczerpania znamion szczegółowo opisanych w wewnętrznych regulaminach. Podstawowe formy przeciwdziałania temu ryzyku obejmują prewencję (przeciwdziałanie i zapobieganie).

Proces przeciwdziałania wyłudzeniom ma charakter kompleksowy i obejmuje wiele etapów - od identyfikacji nadużyć (oszustw i wyłudzeń) do eliminacji ich skutków. Istotne znaczenie mają w tym kontekście szkolenia dotyczące zagrożeń, które poprawiają poziom świadomości pracowników, a także zaawansowane mechanizmy wykrywania ryzyka oszustwa w kanałach sprzedaży.

Bezpieczeństwo płatności jest również kwestią priorytetową. Aby przeciwdziałać oszustwom wykorzystuje się zaawansowane rozwiązania systemowe, mające na celu monitoring podejrzanych transakcji płatniczych. Właściwy poziom bezpieczeństwa transakcji internetowych i ochrony procesów bankowych zapewnia „Polityka bezpieczeństwa płatności internetowych”. Określa ona ramowe zasady odpowiedniego zabezpieczania płatności internetowych. Uzupełnieniem tej polityki jest Standard Bezpieczeństwa Płatności w mBanku S.A., który określa zasady bezpieczeństwa płatności internetowych i wymagania dotyczące projektowania nowych lub modyfikowania już oferowanych z informatyzowanych usług płatniczych. Dokument ustala między innymi zasady oceny ryzyka, przeciwdziałania mu oraz monitorowania i zgłaszania incydentów, a także zasady silnego uwierzytelniania klienta, monitorowania transakcji, ochrony wrażliwych danych płatniczych, edukacji klientów i komunikowania się z nimi. Bank na bieżąco publikuje ostrzeżenia przed nowymi rodzajami zagrożeń, szczególnie w bankowości elektronicznej oraz nowymi sposobami dokonywania oszustw w sieci.

Działania zapobiegawcze prowadzone w roku 2023 skupiały się na ochronie klientów i banku przed różnymi technikami wyłudzenia, również z wykorzystaniem socjotechniki. Dzięki wdrożeniu skutecznych środków i narzędzi zapobiegania oszustwom udało się znacząco ograniczyć liczbę oszustw popełnionych wyżej omawianymi sposobami.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu dotyczy możliwości wystąpienia zakłóceń w procesie świadczenia usług na rzecz banku przez podmiot zewnętrzny w ramach umowy outsourcingowej.

W szczególności związane jest z możliwością poniesienia przez bank strat wynikających z obowiązku pokrycia szkód wyrządzonych klientom banku lub osobom trzecim wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy outsourcingowej przez kontrahenta.

Zarząd banku odpowiada za zgodność umów outsourcingowych z wymogami regulacyjnymi oraz za nadzór nad realizacją tych umów, w szczególności za proces podejmowania decyzji dotyczących outsourcingu funkcji najistotniejszych.

Zarząd powierzył Departamentowi Compliance zarządzanie i koordynację procesu outsourcingu w banku, również w jego oddziałach zagranicznych.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu opiera się na modelu trzech linii obrony:

- pierwszą linią obrony są jednostki organizacyjne odpowiedzialne za umowy outsourcingowe lub pełniące funkcję administratorów outsourcingu, zlecające wykonanie określonych czynności i odpowiedzialne za współpracę z podmiotami zewnętrznymi,
- drugą linię obrony tworzą:
 - Departament Compliance, w szczególności koordynator ds. outsourcingu, który nadzoruje proces outsourcingu i przekazuje informacje kierownictwu banku oraz
 - inne jednostki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem i uczestniczące w procesie zawierania i realizacji umów outsourcingowych, których role określono w „Instrukcji służbowej ws. Outsourcingu”,
- trzecią linią obrony jest Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), który pełni funkcję niezależnego audytora wewnętrznego. DAW przeprowadza regularne badania obszaru outsourcingu, które mają na celu ocenę skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w tym obszarze oraz ocenę zarządzania ryzykiem.

Jednostki organizacyjne banku, odpowiedzialne za umowy outsourcingowe lub pełniące funkcję administratorów outsourcingu, odpowiadają za zarządzanie ryzykiem wynikającym z tych umów. W tym celu:

- analizują celowość zawarcia umowy,
- analizują efektywność działania zleceniobiorcy,
- analizują ryzyko funkcji, oceniają jej istotność,
- analizują ryzyko kontrahenta (due diligence, konflikt interesów),
- przygotowują projekt umowy outsourcingu (w razie potrzeby projekt zawiadomienia o zawarciu lub zamiarze zawarcia umowy do Komisji Nadzoru Finansowego),
- uzgadniają projekt umowy z merytorycznie właściwymi jednostkami organizacyjnymi banku,
- w razie potrzeby ustalają z koordynatorem ds. outsourcingu wzór umowy lub aneksu do umowy outsourcingowej,
- archiwizują dokumentację umów outsourcingowych,
- prowadzą monitoring oraz kontrolę jakości i terminowości czynności wykonywanej w ramach umowy,
- regularnie (co najmniej raz w roku) sprawdzają efektywność realizacji obowiązujących umów outsourcingowych.

Grupa przyjęła zasadę maksymalnego ograniczania ryzyka outsourcingu, dlatego sytuacja podmiotu zewnętrznego podlega systematycznej ocenie, a realizacja umowy outsourcingowej - monitoringowi.

W 2023 roku wprowadzono w obszarze outsourcingu zmiany wynikające z nowelizacji przepisów ustawy Prawo bankowe oraz Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Ryzyko kadrowe i organizacyjne

Ryzyko kadrowe i organizacyjne wiąże się z niemożnością zapewnienia sprawnego funkcjonowania przedsiębiorstwa z powodu braku lub ograniczonej dostępności pracowników o odpowiednim profilu zawodowym, z powodu niestabilności, zmian lub wad w strukturze organizacyjnej i sposobie organizacji przedsiębiorstwa. Ryzyko to obejmuje również kwestie związane z:

- naruszeniem relacji między pracownikami lub pracownikami a pracodawcą,
- dyskryminacją w miejscu pracy.

W banku obowiązuje „Polityka wewnętrznego ładu korporacyjnego”. Określa ona jednolite standardy tworzenia, dokumentowania i utrzymania zintegrowanej struktury organizacyjnej. Dokument jest zgodny z przyjętymi w banku zasadami oraz ze Statutem mBanku S.A. – podstawą zarządzania bankiem i tworzącymi go jednostkami.

Za strukturę organizacyjną banku odpowiada zarząd, który dba o jej dostosowanie do strategii, modelu biznesowego, wielkości i profilu ryzyka oraz planów finansowych. Podstawą struktury organizacyjnej banku jest jasno określony podział odpowiedzialności. Każda zmiana tej struktury podlega szczegółowej analizie i weryfikacji w ramach kompetencji poszczególnych jednostek uczestniczących w procesie. Na jej podstawie zarząd podejmuje stosowne decyzje dotyczące zasadności jej zmiany.

Ryzyko braku lub ograniczonej dostępności pracowników o odpowiednim profilu zawodowym, ogranicza się stosując różnorodne środki zaradcze.

Firma dba o utrzymanie niskiego poziomu rotacji pracowników, zapewniając atrakcyjne warunki pracy i odpowiednią kulturę organizacyjną. mBank opracował plan sukcesji na wybranych stanowiskach, zwłaszcza najważniejszych członków kadry menedżerskiej. Szczególny nacisk kładzie się na rozwój kompetencji pracowników, który nie ogranicza się do aktualnie zajmowanych stanowisk – propaguje się transfery wewnętrzne. Jeżeli trzeba obsadzić wakat, firma najpierw poszukuje kandydatów wśród pracowników. Jeżeli ich nie znajdzie, rozpoczyna rekrutację zewnętrzną.

Do monitorowania ryzyka kadrowego służą cyklicznie przeprowadzane ankiety Pulse Check. Pracownicy banku, oddziałów zagranicznych oraz spółek Grupy mBanku mogą wyrażać w nich opinie dotyczące zarządzania, efektywności procesów, doświadczeń pracownika, możliwości rozwoju, systemu wartości mBanku, adekwatności wynagrodzenia oraz istotnych spraw bieżących.

Zarząd banku, dyrektorzy oraz menedżerowie analizują wyniki tych badań. Następnie na poszczególnych poziomach zarządczych podejmuje się działania, które mają zwiększyć zaangażowanie pracowników oraz eliminować ujawnione w ankiecie ewentualne problemy, które mogłyby przyczynić się do materializacji ryzyka kadrowego.

W banku nie toleruje się przypadków naruszania praw człowieka lub praw pracowniczych, zachowań noszących znamiona mobbingu ani innych nieakceptowalnych postaw. Aby zminimalizować ryzyko występowania niewłaściwych relacji w zespołach lub między pracownikami a pracodawcą, wdrożono „Politykę w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym”. Na jej podstawie działa specjalna komisja, która bada zgłoszone nieprawidłowości i podejmuje odpowiednie działania naprawcze. Formułuje ponadto wnioski, umożliwiające przeciwdziałanie podobnym przypadkom w przyszłości. W banku działa również kanał informacyjny umożliwiający zgłaszanie nieprawidłowości w ramach tzw. procedury whistleblowingu (również anonimowo), dostępny dla pracowników i klientów, opisany w poprzednich rozdziałach niniejszego sprawozdania.

„Polityka wynagrodzeń pracowników mBanku S.A.” określa obowiązujące w banku zasady wynagradzania. Została ona szczegółowo opisana w rozdziale 12.11. „Polityki dotyczące pracowników Grupy”.

Polityki wynagradzania pracowników Grupy nie faworyzują żadnej płci. Oznacza to równość wynagradzania za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości bez względu na płeć osoby zatrudnionej. Grupa konsekwentnie dąży do wyrównania ewentualnych różnic w tym zakresie.

Przyjęty w banku system wynagradzania uwzględnia również politykę wynagradzania osób na stanowiskach kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka banku (tzw. risk takers).

Bank dostosowuje warunki pracy do zmiennych warunków rynkowych i innych warunków zewnętrznych. Dzięki wdrożeniu odpowiednich rozwiązań technologicznych oferuje możliwość pracy w modelu hybrydowym, co zwiększa komfort pracowników i poprawia ich wydajność. Decyzja o tym, czy pracuje się w biurze, czy w domu, wynika z celu i charakteru wykonywanej pracy.

Ryzyko fizyczne

Ryzyko fizyczne rozumiane jest jako fizyczne zagrożenie majątku banku/spółki lub osób przebywających na ich terenie, integralności, poufności lub dostępności informacji przetwarzanej przez bank/spółkę, a także ryzyko uszkodzenia, zablokowania dostępu lub zniszczenia elementów infrastruktury wskutek bezpośrednich ataków na obiekty banku lub aktów terroru. Obejmuje ono również zagrożenie dla życia i zdrowia pracowników, a także brak możliwości zapewnienia ciągłości świadczenia usług klientom i innym zainteresowanym. Ryzyko fizyczne może być skutkiem:

- działania osób wewnątrz banku/spółki,
- działania osób na zewnątrz banku/spółki,
- wystąpienia zdarzeń losowych i katastrof (zarówno naturalnych, jak również spowodowanych przez człowieka)

W polityce bezpieczeństwa fizycznego i technicznego określono zasady zapewnienia bezpieczeństwa w centrali banku, jak również w placówkach sieci sprzedaży oraz obiektach infrastrukturalnych, takich jak data center (serwerownie). Specjalne zespoły, do których kompetencji należy zapewnienie bezpieczeństwa fizycznego, podejmują między innymi następujące działania:

- przeprowadzają analizy ryzyka prowadzonych w banku projektów oraz wydają stosowne rekomendacje,
- określają architekturę bezpieczeństwa fizycznego w całej organizacji,
- monitorują zmiany przepisów prawa dotyczące wymogów bezpieczeństwa fizycznego/technicznego oraz wdrażają niezbędne zmiany,
- opracowują koncepcję zabezpieczenia technicznego nowo budowanych obiektów,
- koordynują inwestycje w elektroniczne systemy zabezpieczeń,
- koordynują wyposażenie obiektów w specjalistyczne urządzenia bankowe, takie jak multisejfy, sejfy, śluzy transferowe, wrzutnie, recyklery kasjerskie, recyklery samoobsługowe (bankomato-wpłatomaty),
- koordynują cykliczną konserwację systemów zabezpieczeń elektronicznych i mechanicznych,
- zarządzają uprawnieniami dostępu do pomieszczeń Banku ze szczególnym uwzględnieniem stref specjalnych w obiektach centrali i w oddziałach,
- prowadzą audyty bezpieczeństwa fizycznego i technicznego obiektów,
- opiniują prowadzone w banku projekty infrastrukturalne pod kątem bezpieczeństwa,
- reagują na występujące zagrożenia fizyczne.

W 2023 roku przeprowadzono szereg audytów, w wyniku których poziom bezpieczeństwa fizycznego i zabezpieczeń technicznych w obiektach banku poprawił się. Zmodernizowano i rozbudowano systemy zabezpieczeń technicznych w oddziałach banku. Zaktualizowano strukturę oraz procesy zapewnienia bezpieczeństwa fizycznego. Rozpoczęto budowę platformy umożliwiającej kontrolę wielu aspektów bezpieczeństwa obiektów banku i utrzymania systemów zabezpieczeń technicznych.

Ryzyko podatkowe

Ryzyko podatkowe wiąże się głównie z nakładaniem określonych sankcji przez organy skarbowe. Jego istotą jest niepewność dotycząca konsekwencji podatkowych zrealizowanych, bieżących lub przyszłych operacji gospodarczych podatnika. Wynika ono z działań podejmowanych przez podatnika w konkretnych warunkach, a także z zaniechań regulacyjnych i decyzyjnych. Najczęściej rozumie się je jako ryzyko wystąpienia błędu, opóźnienia rozliczeń podatkowych, błędnej interpretacji prawa podatkowego czy też wystąpienia nieprawidłowości narażających podatnika na zaległości podatkowe (odsetki i kary).

Celem zarządzania ryzykiem podatkowym jest skuteczne i bezpieczne dopełnienie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe. Dlatego bank identyfikuje ryzyko podatkowe oraz eliminuje lub ogranicza je w związku z pełnieniem roli:

- podatnika,
- płatnika podatku,
- podmiotu udzielającego informacji podatkowej klientom Banku, kontrahentom Banku lub organom podatkowym.

Bank zarządza ryzykiem podatkowym, dbając o:

- integrację prawa podatkowego z prawem rachunkowym oraz sprawozdawczością finansową w regulacjach wewnętrznych banku,
- prawidłowość procesów podatkowych zgodnie z obowiązującym prawem podatkowym,
- współpracę jednostek organizacyjnych przygotowujących, opiniujących i oferujących produkty klientom banku,
- prawidłowość identyfikacji i monitoringu ryzyka podatkowego,
- przestrzeganie zasad dotyczących zawierania transakcji z klientami,

- monitorowanie zmian w przepisach prawa podatkowego i orzecznictwie.

Oprócz wyżej wymienionych rodzajów ryzyka operacyjnego, mBank zarządza również innymi rodzajami ryzyka niefinansowego. Są to: ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko portfela kredytów w walutach obcych. Ponadto analizuje i eliminuje zagrożenia wynikające z niekorzystnych zmian w środowisku naturalnym (przede wszystkim ze zmian klimatu).

Ryzyko reputacji

Ryzyko reputacji występuje w wyniku zdarzeń mających negatywny wpływ na wizerunek mBanku lub jego spółek zależnych. Cel zarządzania tym ryzykiem obejmuje jego identyfikację, ocenę i ograniczenie w ramach szczególnych procesów mających na celu ochronę i utrzymanie pozytywnego wizerunku mBanku i Grupy mBanku.

W mBanku obowiązuje „Strategia zarządzania ryzykiem reputacji w Grupie mBanku”, przyjęta przez zarząd i radę nadzorczą, która określa sposób zarządzania ryzykiem reputacji. Strategia uwzględnia obszary wrażliwe z perspektywy czynników ESG.

Stosowane są trzy linie obrony. Pierwsza linia - to jednostki organizacyjne banku, oddziały zagraniczne oraz spółki zależne odpowiedzialne za ryzyko reputacji wynikające z działalności operacyjnej. Druga linia obrony - to jednostki specjalistyczne, w tym Compliance, Komunikacji i Strategii Marketingowej i Ryzyka. Trzecia linia obrony - to Departament Audytu Wewnętrznego.

Wyrazem troski o zachowanie dobrej reputacji są następujące dokumenty przyjęte w mBanku:

- zasady postępowania Grupy mBanku („Code of Conduct”),
- polityki dotyczące zachowania zgodności z przepisami,
- polityki branżowe (np. „Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku” i „Polityka kredytowa mBanku S.A. dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE”).

Grupa mBanku na bieżąco śledzi publikacje prasowe, komentarze zamieszczane w internecie i mediach społecznościowych. Zgodnie z procedurami, bank reaguje na te, które zagrażają jego reputacji. Grupa dąży do nawiązania trwałych relacji z klientami, między innymi dbając o zrozumiałość i jasność przekazywanych im komunikatów. mBank oferuje klientom produkty dopasowane do ich potrzeb i możliwości, analizuje wyniki badań satysfakcji oraz skargi i reklamacje. Ryzyko reputacji uwzględnia się również w procesie wdrażania nowych produktów oraz analizy kredytowej. Specjalny zespół pracowników monitoruje zagrożenia dotyczące reputacji. W przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej działa tak, żeby zminimalizować lub wyeliminować jej negatywny wpływ na reputację mBanku.

W czerwcu 2023 roku zarząd banku utworzył stanowisko pełnomocniczki zarządu ds. etyki, różnorodności i inkluzywności. Do jej obowiązków należy między innymi troska o przestrzeganie etyki zawodowej obejmującej postawy, zachowania oraz normy właściwe dla banku jako instytucji zaufania publicznego. Stanowisko to zastąpiło wcześniej istniejące stanowisko rzeczniczki etyki banku a nadzór nad pracą zajmującej je osoby objęła wiceprezesa zarządu ds. Compliance. Pracownicy są regularnie informowani o ryzyku reputacji za pośrednictwem komunikatów wewnętrznych, tzw. lessons learned. Prowadzi się ponadto coroczne szkolenia dotyczące między innymi przeciwdziałania korupcji, nadużyciom, praniu pieniędzy, a także inne inicjatywy szkoleniowe poświęcone przestrzeganiu przepisów. Grupa dba również o edukację klientów. Od kilku lat prowadzi kampanię społeczną poświęconą cyberbezpieczeństwu. Dokłada wszelkich starań, by działania na rzecz klientów, pracowników, środowiska naturalnego i społeczności lokalnych były zgodne z zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu. Zagadnienia te regulują między innymi strategia ESG, stanowiąca integralną część strategii biznesowej Grupy mBanku na lata 2021-25, polityka sponsoringowa oraz statut Fundacji mBanku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności może być skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w toku realizacji wewnętrznych procesów banku.

Celem zarządzania tym ryzykiem jest eliminacja przypadków nieprzestrzegania obowiązujących regulacji i niedostosowania działalności banku do przepisów prawa, regulaminów wewnętrznych oraz przyjętych standardów rynkowych. Funkcja Compliance - to element efektywnego systemu kontroli wewnętrznej.

Podstawą zarządzania tym rodzajem ryzyka jest „Metodyka zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A.” oraz „Polityka zgodności w mBanku S.A. wraz z Regulaminem funkcjonowania Departamentu Compliance (DC).

Minimalizacji tego rodzaju ryzyka służą zdecentralizowany model angażujący różne poziomy w strukturze organizacyjnej oraz:

- wdrożone i aktualizowane polityki,
- wdrożenie „Metodyki zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A.”,
- obowiązkowe szkolenia dla pracowników,
- monitorowanie zmian w przepisach prawa,
- cykliczna ocena ryzyka braku zgodności,
- funkcja kontroli,
- funkcja doradcza – opiniujemy ofertę produktową oraz regulacje wewnętrzne.

Za realizację procesu zapewniania zgodności są odpowiedzialni wszyscy pracownicy banku.

W banku działają specjalne jednostki (Compliance Control Unit) - centra doradcze wspierające procesy zapewnienia zgodności w ramach pierwszej linii obrony. Ich zadaniem jest między innymi zwiększanie świadomości i wiedzy pracowników oraz pomoc w realizacji zadań przy zachowaniu pełnej zgodności z wymogami regulacyjnymi.

W procesie monitorowania zmian w przepisach i ich wdrażania w regulaminach wewnętrznych wykorzystuje się aplikację GRC Manager, która umożliwia skuteczne nadzorowanie i koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności z perspektywy regulacyjnej. Dzięki stałemu doskonaleniu tej aplikacji w roku 2023 udało się usprawnić procedury sprawozdawcze.

Ryzyko portfela kredytów denominowanych w walutach obcych

Ryzyko portfela kredytów udzielanych w walutach obcych – to rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie dla wyników i kapitałów banku związane z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych, udzielanymi kredytobiorcom do 2012 roku (są to osoby prywatne, narażone na skutki występowania różnic kursowych między walutą, w której udzielono kredytu, a walutą aktywów, stanowiących jego zabezpieczenie lub walutą dochodów, które uzyskują). Zagrożenie to może wynikać w szczególności z materializacji ryzyka kredytowego, operacyjnego (prawnego) oraz reputacyjnego odnośnie do tych kredytobiorców.

Szczegółowe informacje o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej przedstawiono w nocie 33 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

Ryzyko związane z obszarami: środowiskowym, społecznym i zarządczym

Ryzyko środowiskowe to ryzyko negatywnego wpływu finansowego na instytucję wynikające z obecnego lub przyszłego wpływu czynników środowiskowych (między innymi powodzi, susz, okresów gorąca, utraty bioróżnorodności) oraz ich mitygacji na jej zainwestowane aktywa, na klientów i kontrahentów lub na pozycję bilansu. Z punktu widzenia klasyfikacji oraz praktycznego podejścia do zarządzania nie traktujemy go jako odrębnego rodzaju, lecz jako tzw. ryzyko horyzontalne, które w różnym stopniu, różnymi kanałami transmisji, wpływa na występujące w banku dotychczas rozpoznane i kontrolowane rodzaje czynników ryzyka. Wyróżniamy dwie najważniejsze podkategorie ryzyka środowiskowego:

- ryzyko przejścia rozumiane jako ryzyko nieprzewidzianych kosztów finansowych ponoszonych przez instytucje, które mogą wynikać, bezpośrednio lub pośrednio, z procesu dostosowywania się tych instytucji do gospodarki niskoemisyjnej i bardziej zrównoważonej środowiskowo,
- ryzyko fizyczne rozumiane jako ryzyko negatywnych skutków finansowych wynikających ze zmian klimatu, w tym częstszego występowania ekstremalnych zjawisk pogodowych i stopniowych zmian klimatu, a także degradacji środowiska, polegającej m.in. na zanieczyszczeniu powietrza, wody i gleby, zmieniających się stosunkach wodnych, utracie różnorodności biologicznej i wylesianiu.

Ryzyko społeczne negatywnie wpływa na sytuację finansową przedsiębiorstwa. Wiąże się z konsekwencjami naruszania norm i relacji społecznych z pracownikami banku, z jego kontrahentami, klientami lub osobami prawnymi, z którymi bank współpracuje.

Ryzyko związane z łaodem korporacyjnym wiąże się z naruszeniem przez bank zasad szeroko rozumianego ładu korporacyjnego, wynikających z regulacji zewnętrznych oraz wewnętrznych. Może się ono zmaterializować w obszarze ryzyka operacyjnego (ryzyko prawne, ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz naruszenia sankcji), braku zgodności (brak dostosowania do nowych regulacji) lub ryzyka reputacyjnego (negatywne postrzeganie przez interesariuszy).

Analiza ryzyka klimatycznego

Działalność banku nie ma istotnego bezpośredniego wpływu na klimat. Branża, w której działa, nie należy do sektorów wysokoemisyjnych. Bank dba o to, by jego działalność nie prowadziła do niszczenia naturalnych ekosystemów oraz bioróżnorodności. W zakresie wpływu bezpośredniego podejmuje działania mające na celu zmniejszenie użycia papieru, plastiku i emisji CO₂, dążąc do pełnej cyfryzacji procesu sprzedaży i/lub obsługi klienta. Bank wpływa na klimat przede wszystkim pośrednio, podejmując decyzje związane z finansowaniem działalności klientów z poszczególnych branż. Może zmniejszać swój wpływ głównie przez ograniczanie finansowania klientów z branż wysokoemisyjnych.

Ze względu na przyjęty model biznesowy, w którym podstawową formą obsługi są kanały zdalne, czyli bankowość internetowa i mobilna, mBank jest w niewielkim stopniu bezpośrednio narażony na ryzyko fizyczne, typowe dla przedsiębiorstw produkcyjnych. Dotyczy ono okresowych przerw w dostawach prądu, które bank minimalizuje, stosując odpowiednie rozwiązania techniczne, takie jak redundancja zasilania czy generatory. W obiektach typu data center stosuje się wymagania co najmniej Tier III. Zapewniają one stałe dostawy prądu z dwóch niezależnych źródeł w połączeniu z generatorem. Ryzykiem tym zarządza się zgodnie z Systemem Zarządzania Ciągłością Działania.

Położenie geograficzne siedzib i placówek mBanku w Polsce, Czechach i Słowacji, w miejscach o umiarkowanym klimacie, ogranicza ryzyko fizyczne dotyczące działalności operacyjnej o charakterze usługowym. Oznacza to, że zagrożenie działania oddziałów i central banku jest nieistotne. Ryzyko fizyczne może natomiast oddziaływać na bank pośrednio, poprzez ekspozycję finansową na klientów, którzy są bezpośrednio narażeni na negatywne skutki zmian klimatu. Sytuacjami, które stwarzają zagrożenie pośrednie dla banku mogą być na przykład:

- powódzie, pożary oraz trwały wzrost poziomu morza powodujące:
 - utratę wartości aktywów i przerwanie działalności operacyjnej klientów, które może skutkować zwiększeniem ich ryzyka kredytowego,
 - zniszczenie infrastruktury przesyłowej i zerwanie lub okresowe uszkodzenie łańcucha dostaw uniemożliwiające bądź opóźniające dostawy komponentów, produktów i usług,
- wydłużone okresy upałów ograniczające wydajność zakładów produkcyjnych klientów (negatywne oddziaływanie na wydolność fizyczną i umysłową pracowników),
- okresowe trudności z dostawami energii elektrycznej powodowane silnym wiatrem bądź innymi gwałtownymi zjawiskami atmosferycznymi.

Z przeprowadzonej analizy wynika, że ekspozycja portfela korporacyjnego i detalicznego mBanku na ryzyko fizyczne związane z położeniem geograficznym klientów korporacyjnych oraz zabezpieczeń kredytów w postaci nieruchomości jest bardzo niska. Metodyka prowadzenia odpowiednich analiz będzie stale doskonała, otrzymane wstępne wyniki wskazujące na niewielkie zagrożenie dla portfela kredytów korporacyjnych związane z negatywnymi skutkami zmian klimatycznych, są natomiast spójne z oczekiwaniami i modelowaniem potencjalnych zmian klimatycznych dotyczących Polski w perspektywie kolejnych kilku dekad.

Przeprowadzone analizy dowodzą, że mBank jest narażony przede wszystkim na ryzyko związane z przejściem klientów, głównie z segmentu korporacyjnego, na gospodarkę niskoemisyjną. Klientom tym bank oferuje kredyty i pożyczki, a także leasing i organizowanie/obejmowanie emisji papierów dłużnych. Działalność przedsiębiorstw z branż istotnie wpływających na klimat może być obciążona wyższym ryzykiem kredytowym, mianowicie:

- ryzykiem strat w wyniku niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązań,
- ryzykiem zmniejszenia wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej na skutek pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązań, między innymi w związku ze wzrostem kosztów niezbędnych inwestycji proekologicznych.

Ryzyko związane z finansowaniem przedsiębiorstw z branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE może wiązać się z wyższymi odpisami z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz spadkiem wartości kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także z utratą części dochodów.

Zidentyfikowane ryzyko dotyczące klientów i związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną:

Rodzaj ryzyka	Opis ryzyka	Rodzaj ryzyka wg wytycznych UE
Ryzyko technologiczne	Wiąże się z zastępowaniem technologii mających negatywny wpływ na środowisko rozwiązaniami mniej szkodliwymi. Może mieć związek z nowymi wymaganiami regulacyjnymi i koniecznością ponoszenia wyższych wydatków inwestycyjnych bądź zwiększeniem poziomu kosztów.	Ryzyko związane z polityką Ryzyko technologiczne
Duże potrzeby inwestycyjne	Działalność branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE wiąże się często z koniecznością ponoszenia wysokich wydatków inwestycyjnych ze względu na dużą skalę i koncentrację tych projektów. Jeżeli inwestycje wypadną w okresie dekonunktury, mogą powodować ujemne przepływy pieniężne.	Ryzyko technologiczne
Bardziej ekologiczna konkurencja	Klienci podmiotu mogą zmieniać decyzje zakupowe, jeśli okaże się, że konkurencja jest bardziej przyjazna środowisku.	Ryzyko rynkowe
Ryzyko reputacyjne klienta	Przedsiębiorstwa, które będą miały opinię niedbających o klimat, mogą mieć trudności z pozyskiwaniem nowych i utrzymaniem aktualnych klientów, a także pozyskaniem finansowania i obsługą jego kosztów.	Ryzyko rynkowe Ryzyko prawne
Ryzyko reputacyjne mBanku	Jeżeli przedsiębiorstwo finansowane przez mBank naraża się na protesty i krytykę ze strony mediów i organizacji pozarządowych, nie posiada odpowiednich certyfikatów, nie opracowało polityki środowiskowej, nie publikuje sprawozdań dotyczących ochrony środowiska ani nie zadbało o strategię redukcji śladu węglowego, może to szkodzić reputacji banku jako podmiotu, który finansuje działalność szkodliwą dla środowiska.	Ryzyko utraty reputacji
Koszty certyfikatów emisji CO ₂	Przedsiębiorstwa, których działalność w sposób istotny wpływa na klimat, często mają obowiązek zakupu odpowiedniej liczby uprawnień do emisji gazów cieplarnianych. Takie czynniki, jak niezbędna liczba uprawnień, poziom ich cen rynkowych oraz podejście klienta do zakupu, mogą wpływać na jego wyniki finansowe.	Ryzyko związane z polityką Ryzyko technologiczne

Proces zmniejszania zaangażowania banku w branże wysokoemisyjne rozpoczęła decyzja Komitetu ds. ryzyka bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej z kwietnia 2019 roku. Uniemożliwiła ona między innymi finansowanie budowy kopalń węgla oraz ograniczyła możliwości finansowania energetyki węglowej. Rozszerzeniem tej decyzji było wprowadzenie od 1 listopada 2019 roku „Polityki kredytowej dotyczącej branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE” (dalej: Polityka klimatyczna), która dodatkowo zmniejszyła możliwość finansowania przedsięwzięć wysokoemisyjnych oraz określiła obszary, którym bank przyznał preferencje w procesie finansowania.

Po zmianach wprowadzonych w 2023 roku, preferowane obszary finansowania obejmują projekty wspierające bioróżnorodność i zarządzanie zasobami wodnymi w branżach energochłonnych oraz projekty celowe dotyczące budowy stacji ładowania pojazdów elektrycznych. Polityka klimatyczna określa zasady ustalania i oceny ryzyka związanego z klimatem w branżach powiązanych z konwencjonalną energetyką i ciepłownictwem, oraz szeroko pojętymi sektorami: górnictwem i wspierającym górnictwo (między innymi producentów i dostawców maszyn górniczych, usług wspierających oraz handlu węglem), energetyce węglowej, ciepłownictwie, a także w branżach: paliwowej i transportu.

Polityka klimatyczna jednoznacznie wyklucza finansowanie celowe i otwarte podmiotów funkcjonujących w sektorze górnictwem. Nie dopuszcza ponadto finansowania celowego i otwartego rozwoju energetyki węglowej i ciepłownictwa opartego o paliwa kopalne. Polityka klimatyczna przedstawia oczekiwania wobec nowych klientów z branży energetyczno-ciepłowniczej dotyczące prowadzenia działań dekarbonizacyjnych. Nie przewiduje ponadto możliwości finansowania rozwoju energetyki jądrowej, produkcji i handlu szeroko pojętymi materiałami radioaktywnymi (wyjątki dotyczą sektora medycznego) oraz podmiotów, których główną działalnością gospodarczą jest poszukiwanie i wydobywanie gazu łupkowego.

Przyjęte przez bank polityki wspiera narzędzie analizujące i kwantyfikujące ryzyko środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego na poziomie branżowym w oparciu o wystandaryzowany zestaw kryteriów. Przy okazji pełni ono funkcję repozytorium informacji o ESG i umożliwia pracownikom banku pogłębianie wiedzy o klientach. Ocena ryzyka jest obowiązkowym elementem procesu kredytowego, umożliwia świadome budowanie ekspozycji i monitoring profilu ESG portfela korporacyjnego, a także precyzyjne wyznaczanie kierunków transformacji naszych klientów.

Na koniec 2023 roku około 75% wartości bilansowej zaangażowania w portfelu klientów korporacyjnych cechowało marginalne, bardzo niskie i niskie ryzyko środowiskowe; ryzyko o umiarkowanym nasileniu obserwowaliśmy w przypadku około 11%, a około 12% zaangażowania charakteryzowało się wysokim ryzykiem. Bardzo wysokie ryzyko środowiskowe odnotowano dla niespełna 0,1% wartości bilansowej zaangażowania portfela kredytów korporacyjnych.

W tym samym okresie około 70% zaangażowania bilansowego w obszarze korporacyjnym cechowało się marginalnym, bardzo niskim lub niskim ryzykiem społecznym; około 25% zaangażowania charakteryzowała się umiarkowanym ryzykiem społecznym, a wysokie ryzyko charakteryzowało tylko około 1,9% wartości ekspozycji. Nie wystąpiło zaangażowanie o bardzo wysokim ryzyku społecznym. W portfelu korporacyjnym Bank nie utrzymuje zaangażowania cechującego się wyższym niż średnie ryzykiem ładu korporacyjnego: wszystkie ekspozycje cechowały się marginalnym, bądź bardzo niskim ryzykiem naruszenia w tym obszarze zrównoważonego rozwoju.

Kwestie środowiskowe niosą za sobą nie tylko zagrożenia związane z materializacją negatywnych zdarzeń, ale stwarzają także szanse. Podstawową szansą związaną z działaniami na rzecz ochrony klimatu jest możliwość poszerzania oferty banku zgodnie ze zmieniającymi się potrzebami klientów. Przykładem takiego produktu jest oferta finansowania odnawialnych źródeł energii (OZE). Wprowadzona w 2018 roku polityka kredytowa przeznaczająca 5 mld zł na farmy wiatrowe i fotowoltaikę (pierwotnie było to 0,5 mld zł, następnie kwota była sukcesywnie zwiększana, a obecny poziom limitu dotyczy 2023 roku). Decyzja o zwiększeniu limitu finansowania projektów OZE wynika między innymi z dużego zainteresowania i dobrej spłacalności kredytów, jak również obiecujących perspektyw dla tej branży. Bank uwzględnia rosnące znaczenie bezpieczeństwa energetycznego oraz trwającą w Polsce transformację energetyczną. Jako jeden z pierwszych banków oferował kredyty na energetykę wiatrową, natomiast, obserwując dynamicznie rosnącą rolę fotowoltaiki, poszerzył ofertę o ten segment branży OZE.

Wyniki realizowanej polityki:

	2021	2022	2023
Inwestycje w duże instalacje OZE (MW)	365,5	341,9	641,0

Na koniec grudnia 2023 roku portfel OZE w mBanku osiągnął wartość 3,98 mld zł. Poziom wykorzystania limitu OZE wyniósł 79,5%. W samym 2023 roku mBank sfinansował siedem inwestycji w fotowoltaikę, dwie inwestycje w farmy wiatrowe, oraz dwie inwestycje hybrydowe. Przeznaczono na nie około 1,15 mld zł.

W 2023 roku mBank nadal zwiększał zakres oferty finansowania OZE. Oddziałom korporacyjnym umożliwiono realizację projektów fotowoltaicznych o mocy do 10 MW. Ma to umożliwić zwiększenie dywersyfikacji portfela OZE, a także ułatwić przedsiębiorstwom dalszy rozwój. Ponieważ udzielanie kredytów wspierających zrównoważony rozwój zależy od stopnia wykształcenia pracowników w kwestiach dotyczących ESG, bank stara się rozwijać ich wiedzę – służą temu inicjatywy podejmowane przez zespół analiz sektorowych. W ten sposób można zapewnić odpowiedni poziom bezpieczeństwa portfela kredytowego. W ramach procesu doskonalenia narzędzi pomiaru ryzyka transformacji portfela kredytowego bank rozpoczął pogłębioną analizę śladu węglowego (szczegółowe wyliczenia finansowanych emisji wyrażonych jako ekwiwalent dwutlenku węgla) oraz opracowywanie celów dekarbonizacyjnych na potrzeby zgłoszenia do Science-Based Targets initiative, czyli organizacji pomagającej przedsiębiorstwom w wyznaczaniu celów dekarbonizacyjnych, zgodnych z aktualnym stanem wiedzy naukowej o zmianach klimatu.

W czwartym kwartale 2023 roku rozpoczął się proces opracowywania wymagań do badania „The One-off Fit-for-55” przeprowadzanego przez Europejski Bank Centralny (ECB). Zadanie to jest realizowane przez mBank we współpracy z Commerzbankiem jako podmiotem dominującym. Pracownicy Banku przygotowali pakiet danych w zakresie portfela korporacyjnego oraz portfela zabezpieczonego na nieruchomościach. Wykorzystali oni Centralny rejestr charakterystyki energetycznej budynków w celu pozyskania informacji w zakresie klasy energetycznej zabezpieczenia (EPC). Dodatkowo, w przypadkach braków danych w bazach zewnętrznych oraz wewnętrznych wypracowali metodykę estymacji parametru EPC. Dzięki temu ustalono przybliżony rozkład portfela zabezpieczeń banku w podziale na klasy energetyczne. Na podstawie danych pozyskanych z sektora, ECB przeprowadzi analizy scenariuszowe w zakresie ryzyka klimatycznego. Wynikiem tych analiz ma być ocena stopnia odporności europejskiego sektora finansowego zgodnie z pakietem „Fit for 55” oraz uzyskania wglądu w zdolność systemu finansowego w Europie do wspierania przejścia na gospodarkę niskoemisyjną.

12.8. Informacje związane z ładem zarządczym

Polityki, należyta staranność i wyniki podejmowanych działań

Program etyczny

Program etyczny zatwierdzony w 2022 roku przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju, stanowi zbiór podstawowych wytycznych dotyczących tworzenia kultury etycznego prowadzenia biznesu. Jego wdrożenie ułatwia realizację zobowiązań opisanych w strategii ESG. Od 2022 roku standardy etyczne mBanku nadzorował oraz odpowiedzialność za ich wdrażanie ponosił Prezes Zarządu mBanku. Od 30 maja 2023 roku, w związku z poszerzeniem składu zarządu banku, wdrożenie i utrzymanie standardów etycznych, a także nadzór działalności pełnomocniczki zarządu ds. etyki, różnorodności i inkluzywności jest kompetencją wiceprezeski zarządu ds. compliance, prawnych i HR, Julii Nusser.

Najważniejszymi aspektami tworzenia kultury etycznej w firmie są:

- wspieranie etycznego prowadzenia działalności przez najwyższe kierownictwo,
- integralność działań – spójność między deklaracjami a rzeczywistością,
- przestrzeganie zasad etyki w relacjach banku z klientami przy wdrażaniu nowych polityk, produktów, usług i procedur,
- system przekazywania informacji o przypadkach naruszenia zasad etyki,
- reakcja na przypadki naruszenia zasad etyki,
- wyznaczenie pracownika odpowiedzialnego za zarządzanie kwestiami etycznymi i jego usytuowanie w organizacji,
- etyka jako kryterium oceny każdego pracownika,
- edukacja pracowników dotycząca zasad etyki.

Zasady programu etycznego stawiają zobowiązania zarówno przed bankiem jako instytucją, jak i przed pracownikami.

PROGRAM ETYCZNY	
Bank	Pracownik
Prowadzenie biznesu zgodnie z zasadami etyki uwzględnia się między innymi w ramach bankowej strategii ESG.	Źródłem zasad etycznych dla pracowników jest Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich. Zasady te uzupełnia bankowy kodeks postępowania (Code of Conduct).
Za zarządzanie kwestiami etycznymi odpowiedzialna jest Pełnomocniczka ds. Etyki, Różnorodności i Inkluzyjności. Plan jej pracy zatwierdza Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Dwa razy w roku temat etyki obligatoryjnie omawia się na posiedzeniu Komitetu Zrównoważonego Rozwoju.	Każdy pracownik banku ma obowiązek znać zasady etyki, przestrzegać ich oraz reagować na ich naruszanie.
Wszystkie polityki, produkty, usługi i procedury muszą uwzględniać aspekty etyczne. To samo dotyczy relacji z klientami i sposobu oferowania produktów.	Każdy pracownik banku ma obowiązek odbyć szkolenie z zasad etyki z częstotliwością raz na rok, a nowy pracownik – w ciągu trzech miesięcy od dnia zatrudnienia.
Przekazywanie informacji o zasadach etyki ułatwia przestrzeganie mKanonu, czyli standardu prostej komunikacji.	Pracownicy banku mają obowiązek postępować zgodnie z modelem wartości i zachowań mBanku i podczas rozmowy rocznej otrzymują w odniesieniu do modelu wartości i zachowań informację zwrotną. Elementem tego modelu jest również etyczne postępowanie.
System mSygnał, służący przekazywaniu informacji o przypadkach naruszenia obowiązujących zasad, uwzględnia kategorię naruszenia zasad etyki, a sygnaliści podlegają odpowiedniej ochronie.	Pracownicy banku mają obowiązek zapoznania się z regulacją dotyczącą zasad zgłaszania naruszeń poprzez kanał whistleblowing i postępować według tych zasad.

Wyniki realizowanego programu:

Audyt etyczny

W ramach partnerstwa z UN Global Compact Network Poland przeprowadzono audyt standardów etycznych. Związane z tym prace zakończono w kwietniu 2023 roku. Podstawą audytu było dziewięć kategorii tematycznych, określonych zgodnie z metodologią UNGC (inkluzywność, dezinformacja, reklama, ekologia, działalność charytatywna, social media, edukacja i rozwój, sztuczna inteligencja i algorytmy, sygnaliści). Był kluczowym elementem zapewniającym zgodność działań mBanku z założeniami programu etycznego. Wykazał wysoki poziom świadomości etycznej w mBanku. W jego wyniku powstał też katalog inicjatyw, które mają podkreślić znaczenie kwestii etycznych w codziennej pracy.

Obowiązkowe szkolenie z zasad etyki

W maju 2023 roku wprowadzono obowiązek odbycia szkolenia z etyki. Etyka jest zagadnieniem wielowymiarowym, dlatego w szkoleniu powołano się na szereg polityk, regulacji i zasad, których przestrzeganie stanowi obowiązek każdego pracownika.

Dialogi i konsultacje dotyczące etyki

W grudniu 2022 roku rozpoczęto serię „Dialogów o etyce”, którą kontynuowano przez cały 2023 rok. Spotkania odbywały się cyklicznie, raz w miesiącu. Podczas nich poruszano problematykę praw człowieka w biznesie (m.in. dezinformacja, prawa człowieka, whistleblowing, różnorodność, ekologia, sztuczna inteligencja, media społecznościowe, współpraca i rozwój). Ponadto w 2023 roku uruchomiono konsultacje dotyczące etyki, podczas których na indywidualnych spotkaniach pracownicy mogą w zaufaniu skonsultować dylematy natury etycznej. Prowadzone są także „Dialogi o etyce”, dostosowane do bieżących potrzeb firmy.

Etyka w procesie onboardingu i kształcenia liderów

Poza cyklicznymi, obowiązkowymi szkoleniami dotyczącymi etyki i różnorodności, przygotowano podręcznik dla nowych pracowników i menadżerów, który ma ułatwić podejmowanie decyzji zgodnych z zasadami etyki. Program rozwojowy „Lider w nowej rzeczywistości” (przeznaczony dla początkujących liderów i liderów) zawiera moduł poświęcony tematyce różnorodności i etyki.

Zespół ds. etyki i inkluzyjności w biznesie

W grudniu 2023 roku utworzono zespół ds. etyki i inkluzyjności w biznesie, złożony z ekspertów ds. różnorodności, etyki oraz dostępności. Wdrożona w 2022 roku „Polityka różnorodności i inkluzyjności” wraz z programem etycznym wyznaczają ramy działania mBanku i pomagają kształtować postawy, budować świadomość oraz zapewniać warunki pracy, w których tolerancja, szacunek, akceptacja i możliwość bycia sobą są wartościami podstawowymi w Banku. Od końca 2022 roku w mBanku działają ambasadorzy i ambasadorki różnorodności, czyli grupy pracownicze i sieci, które angażują się w projekty i działania związane z różnorodnością.

Monitorowanie i informacja zwrotna

Na bieżąco monitoruje się rynek, wymagania i rekomendacje, a także badania zewnętrzne dotyczące percepcji działalności prowadzonej zgodnie z zasadami etyki.

W 2023 roku dwukrotnie badano opinię pracowników dotyczącą etyki w ankietach zaangażowania (Pulse Check). Twierdzącej odpowiedzi na pytanie, czy w mBanku zwraca się uwagę na zgodność zachowań z zasadami etyki, udzieliło odpowiednio 77% (kwiecień) i 81% badanych (październik). W październikowym badaniu 80% pracowników stwierdziło, że mBank podejmie odpowiednie działania w przypadku pozyskania informacji o nieprzestrzeganiu standardów etycznego postępowania.

Integracja i wsparcie osób z niepełnosprawnościami w mBanku

mBank angażuje się w działania na rzecz osób z niepełnosprawnościami, dążąc do budowania świadomości oraz zwiększania dostępności w miejscu pracy, oraz w naszych usługach.

W 2023 roku podjęto szereg inicjatyw, współpracując z zewnętrznymi partnerami i wdrażając wewnętrzne programy, aby zapewnić wszechstronne wsparcie i integrację osób z niepełnosprawnościami.

Partnerstwa strategiczne

Zwiększenie zatrudnienia osób z niepełnosprawnością jest strategicznym celem w mBanku, przy którego realizacji współpracuje z partnerami zewnętrznymi. Te partnerstwa umożliwiły rozwój procesów rekrutacyjnych, które są bardziej dostępne i otwarte dla kandydatów z niepełnosprawnościami. Zewnętrzni eksperci wsparli bank w znacznym zwiększeniu udziału takich kandydatów w rekrutacji.

Szkolenia i edukacja

Rozwinął się program szkoleniowy obejmujący e-learning, warsztaty i sesje szkoleniowe, zarówno online, jak i stacjonarnie. Program ten skupił się na wzmacnianiu inkluzywnych praktyk wśród kadry menedżerskiej i pracowników. Ponad 1500 osób z mBanku wzięło udział w tych szkoleniach, zdobywając wiedzę i umiejętności niezbędne do tworzenia bardziej dostępnego środowiska pracy. Opracowane broszury i materiały edukacyjne dostarczają kluczowych informacji na temat współpracy z pracownikami z niepełnosprawnościami.

Z okazji Międzynarodowego Dnia Osób z Niepełnosprawnością odbyły się interaktywne warsztaty "Zmień Perspektywę", które pozwoliły uczestnikom doświadczyć świata osób z niepełnosprawnościami. Te warsztaty były krokiem w kierunku budowania empatii i zrozumienia wśród pracowników.

Kampanie świadomościowe

Odbyła się wewnętrzna kampania, mająca na celu zwiększenie świadomości na temat niepełnosprawności i dostępności w miejscu pracy. Dzięki tym działaniom osiągnięto znaczny wzrost świadomości wśród pracowników oraz zwiększyło się zaangażowanie banku w kwestie dostępności.

W naszym intranecie opublikowaliśmy serię postów edukacyjnych o tematyce niepełnosprawności. Utworzona została również zakładka z najważniejszymi informacjami dla osób z niepełnosprawnościami i ich przełożonych. Te inicjatywy pomogły w dalszym wzmacnianiu świadomości i dostarczaniu niezbędnych informacji zarówno pracownikom, jak i menedżerom.

Zrozumienie i wsparcie pracowników z niepełnosprawnościami

Dążymy do zwiększenia stopnia zrozumienia i wsparcia pracowników z niepełnosprawnościami. W tym celu w Grupie przeprowadziliśmy ankietę, aby lepiej poznać ich potrzeby i wyzwania. Wyniki ankiety pomogły dostosować polityki i środowisko pracy, aby były bardziej wspierające. Ponadto, zachęciliśmy pracowników do korzystania z przysługujących im uprawnień i wsparcia.

Obsługa klientów z niepełnosprawnościami

Kontynuuje się rozwijanie modelu obsługi klientów z niepełnosprawnościami wprowadzonego w 2018 roku. Wprowadzono możliwość wideo-obsługi w Polskim Języku Migowym, umożliwiając klientom komunikację bezpośrednio z pracownikami banku. Te działania są odzwierciedleniem zaangażowania Banku w zapewnienie dostępności usług dla wszystkich klientów, w tym tych ze szczególnymi potrzebami.

Rozpoczęto też prace audytowe placówek pod kątem dostępności.

Polityka zgodności w mBanku

Polityka zgodności określa ogólne zasady zapewniania zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w tym z zaleceniami i rekomendacjami KNF, innych organów państwowych oraz międzynarodowych. Dokument ten określa strukturę procesu zapewniania zgodności, w tym model przyjęty przez bank, jego elementy oraz podział ról i odpowiedzialności.

Zapewnianie zgodności realizujemy w modelu trzech linii obrony.

Pierwszą linię stanowią jednostki, które podczas realizacji celów biznesowych zarządzają ryzykiem braku zgodności i wykonują funkcję kontroli w procesach operacyjnych. Druga linia to:

- Departament Compliance, który koordynuje, kontroluje i nadzoruje realizację obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w banku oraz realizuje funkcję kontroli w zapewnieniu zgodności,
- inne jednostki drugiej linii obrony w sytuacji, gdy część zadań procesu zapewnienia zgodności została im powierzona.

Trzecia linia to Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), który dokonuje niezależnej i obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności wdrożonego w banku systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. DAW uwzględnia adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich stosowania w ramach tych trzech wymienionych linii. Każdorazowo weryfikuje też zgodność wewnętrznych regulacji i procesów z wymogami zewnętrznymi. Audytowi podlegają między innymi:

- realizacja programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i polityki sankcji,
- ochrona danych osobowych,
- zgodność działania z prawem w zakresie obrotu instrumentami finansowymi,
- zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- przeciwdziałanie nadużyciom, w tym korupcji.

Za realizację postanowień „Polityki zgodności” odpowiedzialni są wszyscy pracownicy banku, stosownie do swoich zakresów obowiązków oraz nadanych im uprawnień.

Pracownicy mają obowiązek przestrzegać przepisów prawa, postępować zgodnie z regulaminami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz stosować mechanizmy kontrolne i niezależnie monitorować ich przestrzeganie.

Dyrektorzy jednostek organizacyjnych mają obowiązek monitorować i analizować otoczenie regulacyjne, właściwie identyfikować zmiany w tych przepisach prawa, które mają wpływ na działalność kierowanej jednostki oraz uwzględniać je w regulaminach wewnętrznych.

Departament Compliance zobowiązany jest do:

- wprowadzania procedur i metodyk identyfikacji ryzyka,
- określania i stosowania wybranych mechanizmów kontroli ryzyka,
- projektowania i wprowadzania procedur i metodyk monitorowania ryzyka braku zgodności,
- informowania organów zarządzających bankiem o procesie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka.

Za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności odpowiada zarząd banku, który składa roczne sprawozdania z tego procesu Radzie Nadzorczej i Komisji ds. Audytu.

Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności. Nadzoruje także wykonywanie przez zarząd banku obowiązków dotyczących zapewniania zgodności.

Departament Compliance nadzoruje kwestie zgodności również w spółkach wchodzących w skład Grupy.

Polityki compliance określają w szczególności zasady:

- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- właściwego postępowania z informacjami poufnymi,
- ochrony danych osobowych,
- nadzorowania zgodności z prawem działalności maklerskiej i powierniczej z obowiązującym prawem,
- zarządzania konfliktami interesów,

- przestrzegania zasad wręczania i przyjmowania prezentów przez członków władz i pracowników banku,
- weryfikacji zgodności zawieranych przez bank umów outsourcingowych z obowiązującym prawem,
- obowiązkowego przekazywania do wiadomości publicznej oraz do organów nadzoru przewidzianych prawem informacji o zdarzeniach związanych z działalnością banku,
- doradztwa dla jednostek organizacyjnych banku w zakresie stosowania nowo wprowadzanych oraz już obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych.

W 2023 roku bank zapłacił jedną karę finansową nałożoną przez Regional Tax Office na kwotę 5,4 tys. zł. W dwóch pozostałych przypadkach bank złożył odwołanie do Narodowego Banku Czech od nałożonych kar. Jedno odwołanie nie zostało uznane przez CNB i kara została zapłacona w styczniu 2024 roku.

Organ	Przedmiot postępowania	Rok wszczęcia	Wyniki postępowania	Odpowiedź mBanku
Regional Tax Office	mBank nie dostarczył wymaganych informacji	2023	Nałożona kara - 30 000 CZK (ok. 5 400 zł)	mBank CZ zapłacił karę w 2023 roku

Podczas audytów wewnętrznych oceniamy adekwatność i skuteczność systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w audytowanych procesach, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii obrony. W każdym audycie weryfikujemy też zgodność wewnętrznych regulacji i procesów z wymogami zewnętrznymi.

Audyty wewnętrzne prowadzone w 2023 roku w zakresie compliance dotyczyły nadzoru banku nad spółkami zależnymi, handlu algorytmicznego oraz zasad reprezentacji banku - zarządzanie pełnomocnictwami. W ich efekcie DAW wskazał obszary wymagające poprawy; zalecenia zostały zrealizowane w terminie.

Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów w mBanku S.A.

Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów mBanku S.A. gwarantuje dopasowanie obsady tych stanowisk do skali, złożoności i profilu ryzyka banku. Przyczynia się w ten sposób do prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania firmy – zapewnia odpowiedni dobór osób do stanowisk oraz daje gwarancję, że organ spełnia łącznie kryteria określone w polityce.

Polityka określa w szczególności:

- zasady doboru, powoływania i odwoływania członków rady nadzorczej i zarządu banku, w tym zasady sukcesji,
- kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej (pierwotnej i wtórnej) i zbiorowej,
- zasady i tryb przeprowadzenia indywidualnej (pierwotnej i wtórnej) oraz zbiorowej oceny odpowiedniości,
- zasady wprowadzenia w obowiązki, szkolenia i działania rozwojowe oraz ustawicznego kształcenia członków organów banku,
- zasady dotyczące zróżnicowania,
- jednostki odpowiedzialne za poszczególne działania.

Jedną z zasad doboru składu zarządu i rady nadzorczej jest stosowanie kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym ze względu na płeć, wiek i doświadczenie zawodowe. Walne zgromadzenie akcjonariuszy oraz rada nadzorcza, dobierając skład rady nadzorczej i zarządu zgodnie z Polityką w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów w mBanku S.A, uwzględniają wynik oceny odpowiedniości i dążą do osiągnięcia równowagi płci w składzie rady nadzorczej i zarządu, a co najmniej do osiągnięcia 33% udziału kobiet zarówno w zarządzie, jak i w radzie nadzorczej do 2026 roku lub na poziomie wymaganym przez prawo.

Wyniki realizowanej polityki:

	2021	2022	2023
Liczba kobiet w zarządzie mBanku	0	0	1
Udział kobiet w zarządzie mBanku	0,0%	0,0%	14,3%
Liczba kobiet w radzie nadzorczej mBanku	3	3	3
Udział kobiet w radzie nadzorczej mBanku	37,5%	37,5%	37,5%

Polityka antykorupcyjna

Zasady przeciwdziałania jakimkolwiek praktykom korupcyjnym w Grupie mBanku określa „Polityka antykorupcyjna”. Zawiera ona dokładne wytyczne odnośnie identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji, określa główne zasady postępowania i zakres odpowiedzialności. Zgodnie z jej zapisami żaden członek zarządu, menedżer, pracownik ani osoba z nimi powiązana nie może uzasadniać stosowania praktyk korupcyjnych czy łapówkarstwa, powołując się na interes mBanku lub spółek tworzących Grupę mBanku.

W Grupie stosowana jest zasada „zero tolerancji” wobec wszystkich form korupcji, w tym przyjmowania, oferowania, żądania świadczeń lub korzyści i wyrażania na nie zgody.

Zarządy spółek i pracownicy mają obowiązek unikać konfliktów swoich interesów prywatnych ze służbowymi. Oferowanie jakichkolwiek nieuprawnionych korzyści – również urzędnikom państwowym, samorządowym, urzędnikom służby cywilnej oraz politykom – jest zabronione.

W „Polityce antykorupcyjnej” określono zasady wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników Grupy. Między innymi zabrania się:

- przyjmowania i wręczania prezentów w postaci pieniędzy lub ich ekwiwalentów,
- wręczania/przyjmowania prezentów od innych pracowników, jeżeli działanie takie można uznać za wywieranie wpływu na rzetelność wykonywania powierzonych procesów,
- przyjmowania prezentów od zleceniobiorców mBanku,
- wręczania prezentów urzędnikom państwowym i samorządowym w związku z pełnioną przez nich funkcją,
- sugerowania, że oczekuje się na prezent lub zaproszenie.

Przeciwdziałanie korupcji w mBanku, czyli jednostce dominującej Grupy, opiera się na trzech liniach obrony. Pierwszą linią są jednostki organizacyjne banku. Drugą linię tworzy Departament Compliance, który wyznacza standardy antykorupcyjne dotyczące zgodności z przepisami i regulacjami oraz monitoruje ich przestrzeganie. Trzecia linia obrony to Departament Audytu Wewnętrznego, który ocenia adekwatność i skuteczność wdrożonego systemu przeciwdziałania korupcji.

Zgodnie z regulaminami wewnętrznymi, zarząd i pracownicy zgłaszają przypadki korupcji lub przesłanki jej wystąpienia bezpośrednio przełożonemu lub do Departamentu Compliance. Zgłoszenie można złożyć również anonimowo przez system internetowy mSygnał, dostępny również dla osób trzecich. Wszystkie zgłoszenia rozpatrywane są z zachowaniem zasady najwyższej staranności i poufności, wyjaśnia się okoliczności zdarzenia i zabezpiecza materiał dowodowy. Jeśli zachodzi podejrzenie popełnienia przestępstwa, dyrektor zaangażowanej jednostki przekazuje materiały do Departamentu Bezpieczeństwa, który – w przypadku ich potwierdzenia – powiadamia organy ścigania.

Osoby, którym udowodniono korupcję lub jej usiłowanie, podlegają procedurze określonej w prawie pracy i „Regulaminie pracy mBanku S.A.”. Dyrektor Departamentu Compliance jak najszybciej powiadamia właściwego dla danego obszaru działalności banku członka zarządu o ujawnionym przypadku korupcji. W sytuacjach związanych z wysokim ryzykiem utraty reputacji lub gdy zdarzenie dotyczy członka zarządu banku, informuje także przewodniczącego rady nadzorczej.

Departament Compliance przedstawia zarządowi i radzie nadzorczej banku okresowe sprawozdania z realizacji polityki antykorupcyjnej, stanowiące część sprawozdania z zarządzania ryzykiem braku zgodności. Może również samodzielnie, niezależnie od zgłoszeń z jednostek organizacyjnych, podejmować kroki w celu wykrycia działań o charakterze korupcyjnym. Departament Compliance przeprowadza kontrole planowe i nieplanowe w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko korupcji. Dotyczy to w szczególności współpracy z partnerami biznesowymi.

Bank oczekuje od swoich partnerów biznesowych postępowania zgodnego z zasadami określonymi w „Polityce antykorupcyjnej”, a klauzula antykorupcyjna jest integralną częścią każdej umowy.

W „Polityce antykorupcyjnej” określono również zasady wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników mBanku. Departament Compliance prowadzi rejestr przyjmowanych i wręczanych prezentów. Regularnie sprawdza też, czy wszyscy przestrzegają zasad przyjmowania i wręczania prezentów.

Pracownicy mBanku przechodzą regularne szkolenia dotyczące przeciwdziałania korupcji oraz zasad przyjmowania i wręczania prezentów. Obowiązek odbycia corocznego szkolenia dotyczy wszystkich pracowników etatowych, jak również kontrahentów, którzy mają dostęp do danych podlegających ochronie. Szkolenie kończy się sprawdzianem wiedzy z obowiązkowym progiem zaliczenia. Ponadto Departament Compliance prowadzi szkolenia dla węższych grup docelowych, dopasowane do specyfiki ich działania i oceny narażenia na ryzyko korupcji.

	2021	2022	2023
Odsetek przeszkolonych pracowników (mBank S.A.)	97%	98%	98%

Polityka przeciwdziałania nadużyciom w mBanku i whistleblowing

„Polityka przeciwdziałania nadużyciom w mBanku” określa, kto i w jaki sposób odpowiada za przeciwdziałanie nadużyciom. Wobec osób, które popełniły nadużycia lub przestępstwo finansowe, stosuje się zasadę „zero tolerancji”, a konsekwencją mogą być postępowanie karne, środki dyscyplinarne wynikające z prawa pracy lub dochodzenie roszczeń cywilnych.

Cykl zarządzania ryzykiem nadużyć w mBanku obejmuje cztery etapy:

- zapobieganie nadużyciom – ocenę ryzyka, jego odpowiednio wczesną identyfikację oraz określenie jasnych zasad i mechanizmów minimalizujących jego wystąpienie,
- wykrywanie – wdrażanie mechanizmów kontrolnych, systemów monitoringu i kanałów do przekazywania informacji o przypadkach nadużyć,
- zarządzanie przypadkami – każde podejrzenie przestępstwa popełnionego na szkodę mBanku lub klienta jest dokładnie wyjaśniane i podejmuje się adekwatne kroki, w tym prawne,
- reagowanie – jasne zasady ograniczania strat/szkód, wdrażanie mechanizmów naprawczych, „lessons learned” (wyciągnięte wnioski).

Anonimowe zgłaszanie nadużyć umożliwia w mBanku całodobowy, internetowy system mSygnał dostępny dla klientów i pracowników. Jest on dostępny z dowolnej przeglądarki internetowej, 24 godziny, 7 dni w tygodniu. Umożliwia pełną anonimowość zgłaszającym wraz z anonimową komunikacją zwrotną z sygnalistami. Procedury banku zabraniają jakiejkolwiek formy represji, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania pracowników, którzy zgłosili podejrzenie nadużycia.

Informacje przekazane w zgłoszeniu oraz ustalone w postępowaniu wyjaśniającym traktuje się jako poufne i chronione. Wstępnej weryfikacji zgłoszeń dokonują pracownicy Departamentu Compliance. Zgłoszenia zarejestrowane w systemie bądź w inny sposób sprawdzają i analizują upoważnione osoby: pracownicy Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji, pracownicy oddziałów zagranicznych, wyznaczone osoby z zespołu Rzeczniczki Etyki oraz pracownicy Departamentu Compliance.

Zgłoszenie należy rozpatrzyć w nieprzekraczalnym terminie 60 dni kalendarzowych. W przypadku potwierdzonych nadużyć sprawy kontynuowane są zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi banku.

Zarząd i rada nadzorcza informują o zgłaszanych nadużyciach w regularnych sprawozdaniach oraz informacjach bieżących.

W 2023 roku do zespołu przeciwdziałania nadużyciom wpłynęło 69 spraw (w 2022 roku – 72, w roku 2021 – 70). W każdym zgłoszonym przypadku przeprowadzono postępowanie wyjaśniające. W sytuacjach potwierdzonych nadużyć pracowniczych zastosowano sankcje przewidziane kodeksem pracy oraz regulaminem pracy, sprawę zgłoszono także do organów ścigania. Wydano rekomendacje mające na celu eliminację niedociągnięć procesowych i systemowych i wprowadzono działania naprawcze.

Polityka zarządzania konfliktami interesów

Procedury przeciwdziałające konfliktom interesów w mBanku przedstawiono w „Polityce zarządzania konfliktami interesów”. Dokument określa zasady ich identyfikacji, unikania i zarządzania nimi.

Zarządzanie konfliktami interesów stanowi obowiązek pracowników mBanku na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej. Członkowie zarządu i dyrektorzy poszczególnych jednostek organizacyjnych uczestniczą w procesie wykrywania konfliktów interesów i określają odpowiednie środki pozwalających im zapobiegać lub je rozwiązywać.

Szczegółne zasady dotyczące konfliktu interesów obowiązują zarząd i radę nadzorczą. Ich członkowie mają obowiązek ujawniać powstanie lub możliwość powstania konfliktu interesów oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji i głosowania nad sprawami, które mogą powodować taki konflikt.

Obszar przeciwdziałania konfliktowi interesów nadzoruje Departament Compliance, który odpowiada za wprowadzanie odpowiednich regulaminów i rozwiązań informatycznych, udzielanie konsultacji jednostkom organizacyjnym, działania kontrolne i szkoleniowe oraz wydawanie rekomendacji. Do zadań Departamentu należy także analiza zgłoszonych konfliktów interesów, wydawanie zaleceń dotyczących dalszego postępowania i monitorowanie ich realizacji. Minimum raz w roku Departament Compliance weryfikuje adekwatność i skuteczność „Polityki”.

Moduł poświęcony konfliktowi interesów jest częścią corocznego obowiązkowego szkolenia dotyczącego przeciwdziałania nadużyciom i korupcji. Ma ono formę zdalną i kończy się sprawdzianem z minimalnym progiem zaliczenia i muszą je odbyć wszyscy pracownicy.

	2021	2022	2023
Odsetek przeszkolonych pracowników (mBank S.A.)	97%	98%	98%

Polityka obsługi branż wiążących się z podwyższonym ryzykiem utraty reputacji przez mBank

mBank ogranicza świadczenie usług na rzecz firm z sektorów, które są kontrowersyjne ze społecznego punktu widzenia i łamią postanowienia „10 Zasad UN Global Compact”. Zasady ich obsługi określa aktualizowana co roku „Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku”. Dokument ten określa branże, których bank nie obsługuje, a także te, w których stosuje się specjalne zasady obsługi.

Polityka ta wyklucza między innymi obsługę podmiotów i osób, które:

- działają w branży pornograficznej,
- głoszą radykalne ideologie,
- prowadzą w internecie usługi powszechnie uznawane za kontrowersyjne, na przykład:
 - rozpowszechniają nielegalne oprogramowanie, filmy i nagrania z nielegalnych źródeł,
 - publikują horoskopy,
 - umożliwiają wymianę kryptowalut,
 - sprzedają leki i specyfiki quasi-medyczne i nie są legalnie działającymi aptekami internetowymi posiadającymi zezwolenie Głównego Inspektoratu Farmaceutycznego na prowadzenie wysyłkowej sprzedaży produktów leczniczych,
- wykorzystują pracę dzieci, pracę przymusową lub w inny sposób rażąco naruszają prawa człowieka,
- eksploatują gospodarczo tereny cenne przyrodniczo,
- zagrażają globalnemu dziedzictwu kulturowemu,
- prowadzą działalność kantorową.

W grupie podmiotów, do których stosuje się specjalne zasady obsługi, znajdują się między innymi podmioty z sektora obronności, wytwarzające i prowadzące obrót materiałami wybuchowymi, bronią, amunicją oraz wyrobami i technologią o przeznaczeniu wojskowym lub policyjnym, czyli takimi, które mogą służyć do zadawania ran i zabijania w konfliktach zbrojnych (krajowych lub międzynarodowych), jak również częściami zamiennymi i niezbędnymi akcesoriami (takimi jak elementy elektroniczne). Zgodnie z „Polityką” mBank nie finansuje dostaw broni i uzbrojenia do stref konfliktu zbrojnego oraz nie obsługuje i nie finansuje podmiotów zaangażowanych w badania, wytwarzanie albo obrót bronią kontrowersyjną, w tym niekonwencjonalnymi typami broni. Bank angażuje się wyłącznie w transakcje, w których można jednoznacznie zidentyfikować końcowego odbiorcę. Odbiorcami lub zleceńodawcami zamówień realizowanych przez podmioty sektora obronności powinny być głównie rządy reprezentowane przez odpowiednie organy.

Niezależnie od sektora, mBank nie nawiązuje relacji biznesowych z podmiotami, które działają w krajach objętych sankcjami ONZ oraz osobami i podmiotami, które stosują szkodliwą konkurencję podatkową.

Globalna polityka sankcji

mBank weryfikuje klientów oraz sprawdza, czy stronami transakcji nie są podmioty umieszczone na listach sankcyjnych Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych i ONZ, przestrzegając obowiązujących przepisów prawa dotyczących szczególnych środków ograniczających. W tym celu prowadzi się identyfikację klientów i beneficjentów rzeczywistych, a także transakcji, które naruszają sankcje - w takich przypadkach bank odmawia ich realizacji. Relacje biznesowe w krajach, na które nałożono sankcje, są dokładnie monitorowane. Każdorazowo wdraża się adekwatne środki, obejmujące także zakończenie relacji. Klientów informuje się o przepisach dotyczących sankcji, a pracownicy przechodzą odpowiednie szkolenia. Każda osoba zatrudniona w banku ma obowiązek zapoznać się z treścią „Globalnej polityki sankcji” i bezwzględnie ją stosować.

Przestrzeganie polityki wspierają działania Departamentu Przeciwdziałania Przystępności Finansowej, do którego zadań należą:

- przyjmowanie wytycznych i instrukcji,
- informowanie poszczególnych wydziałów i spółek zależnych o wynikających z sankcji ograniczeniach wpływających na politykę biznesową,
- doradztwo dotyczące wdrożenia tych ograniczeń i monitorowanie ich przestrzegania.

Wyniki realizowanej polityki:

	2021	2022	2023
Odsetek przeszkolonych pracowników	98%	95%	98%

Obowiązki informacyjne w mBanku

mBank podlega obowiązkom informacyjnym ze względu na:

- status spółki publicznej, tj. emitenta papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym,
- prowadzenie działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności powierniczej,
- prowadzenie działalności, o której mowa między innymi w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Bank spełnia wymogi wskazane w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i aktach wykonawczych do tej ustawy, unijnym rozporządzeniu w sprawie nadużyć na rynku (tzw. Rozporządzenie MAR) czy w Ustawie o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

W przypadku uznania informacji związanych z działalnością mBanku za poufne Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) i Polska Agencja Prasowa (PAP) otrzymują obowiązkowy raport bieżący. Ta sama zasada obowiązuje również w przypadku pewnych zdarzeń, które nie są informacjami poufnymi. Wymóg dostarczenia raportu do KNF dotyczy wydarzeń powiązanych z działalnością maklerską, powierniczą lub inwestycyjną. Każda jednostka organizacyjna mBanku, której takie wydarzenie dotyczy lub która otrzymała informacje o nim, musi poinformować o tym Departament Compliance lub – w odniesieniu do działalności maklerskiej – Wydział Nadzoru w strukturze Biura Maklerskiego. Niedostarczenie raportu, przekazanie go po terminie lub zamieszczenie w nim niezrzetelnych informacji niesie ze sobą ryzyko nałożenia kar finansowych, które dotyczy również osób dostarczających informacje na potrzeby takiego raportu oraz członków zarządu nadzorujących dany obszar. mBank prowadzi listę osób, które pełnią obowiązki zarządcze w rozumieniu MAR.

W 2023 roku, podobnie jak w ciągu trzech poprzednich lat, w mBanku nie odnotowano przypadku nałożenia kar za niedostarczenie raportu, przekazanie go po terminie lub podanie niezrzetelnych informacji.

Polityka informacyjna mBanku S.A. w zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami

Od początku 2022 roku w mBanku obowiązuje „Polityka informacyjna dotycząca komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami”. Zobowiązuje ona mBank do prowadzenia otwartej i przejrzystej komunikacji z uwzględnieniem potrzeb interesariuszy. Bank zapewnia interesariuszom powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa. Obowiązek posiadania Polityki informacyjnej wynika z dostosowania się banku do Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz z Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zasady dla dostawców (w tym „Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów”)

Bank wymaga od swoich dostawców działania w zgodzie z przepisami, przestrzegania prawa pracy, praw człowieka, prawa antykorupcyjnego, ochrony środowiska oraz zapobiegania dyskryminacji. Każdy dostawca, który bierze udział w postępowaniu zakupowym lub realizuje umowy z mBankiem, zobowiązuje się między innymi działać zgodnie z:

- Powszechną Deklaracją Praw Człowieka,
- standardami Międzynarodowej Organizacji Pracy,
- wytycznymi OECD (zwłaszcza w zakresie walki z korupcją),
- Deklaracją z Rio o Środowisku Naturalnym i Rozwoju – Agenda 21,
- Konwencją Narodów Zjednoczonych Przeciwko Korupcji,
- postanowieniami międzynarodowych sankcji handlowych i embarg, w tym sankcji, które mogą obowiązywać w wyniku rezolucji uchwalonej zgodnie z Rozdziałem VII Karty NZ przez Radę Bezpieczeństwa NZ lub dowolnych sankcji nałożonych przez Unię Europejską,
- aktami prawa wewnętrznego wdrażającymi wymienione postanowienia, jak również przepisami regulaminów, w szczególności eliminującymi konflikty interesów.

Kontrahenci mBanku muszą również zadbać o przestrzeganie tych wytycznych przez swoich podwykonawców.

Wyniki realizowanych działań:

- Odsetek dostawców, którzy w 2022/2023 roku podpisali nowe lub odnowili dotychczasowe umowy z mBankiem, i którzy zapoznali się i zadeklarowali, że przestrzegają „Zasad dla dostawców” – 100%.
- W styczniu 2022 roku zaczął obowiązywać nowy „Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów mBanku”. Określa on bardziej szczegółowo zobowiązania naszych kontrahentów w obszarach odpowiedzialności za środowisko naturalne, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG). Każdy dostawca, który bierze udział w postępowaniu zakupowym, jest zobowiązany złożyć oświadczenie o stosowaniu kodeksu. Podpisane oświadczenia zbieramy też od dotychczasowych dostawców.

- W 2022 roku zaczął obowiązywać również „Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów mLeasingu”. mLeasing jako członek Grupy mBanku, przygotował kodeks w oparciu o najwyższe rynkowe standardy, które stosuje samodzielnie i których wymaga od swoich dostawców i partnerów. Podobnie jak kodeks mBanku, określa zobowiązania kontrahentów w obszarach odpowiedzialności za środowisko naturalne, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG). mLeasing oczekuje, że każdy dostawca i partner, z których wchodzi we współpracę, zapozna się z kodeksem.

Członkostwo w organizacjach

Grupa mBanku jest członkiem kilkudziesięciu krajowych i międzynarodowych organizacji oraz stowarzyszeń propagujących dobre praktyki biznesowe w świecie finansów.

Wybrane organizacje:

- ACI Polska Stowarzyszenie Rynków Finansowych
- Foundation for the Global Compact
- Fundacja Global Compact Poland
- Izba Domów Maklerskich
- Izba Gospodarki Elektronicznej
- Partnership for Carbon Accounting Financials
- Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych
- Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych
- Organizacja Narodów Zjednoczonych
- Związek Banków Polskich

Polityka wprowadzania nowych produktów w mBanku S.A.

Każdy nowy produkt oraz każda zmiana produktu podlegają ocenie pod kątem wpływu na czynniki ESG – wpływu na proces osiągania celów społecznych i ochronę środowiska naturalnego. Analizę tę prowadzi się na wszystkich etapach – od planowania i wdrożenia po ewentualne modyfikacje. Ocenie podlega jego oddziaływanie na pięć aspektów ochrony środowiska.

Ocenę wpływu na czynniki ESG prowadzi się w specjalnej aplikacji, gdzie ocenia się również inne aspekty dotyczące każdego produktu wprowadzanego do oferty banku. Opiniowanie produktów odbywa się zgodnie z określonymi procedurami akceptacji. Dzięki takiemu podejściu zmniejsza się ryzyko wprowadzania do oferty produktów negatywnie wpływających na aspekty ESG, niedopasowanych do potrzeb klientów lub szkodzących reputacji mBanku.

Polityka wprowadzania nowych produktów określa zasady zapewnienia zgodności produktów finansowych mBanku z potrzebami i prawami klientów. Dopasowanie produktów do potrzeb ich potencjalnych użytkowników ma formę kontroli procesu sprzedaży oraz analizy skarg i reklamacji. Obowiązuje zasada „zero tolerancji” dla niewłaściwych zasad sprzedaży produktów.

Regulacje dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Ze względu na charakter działalności oraz zobowiązania prawne, regulacje dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mają zastosowanie do mBanku. Wdrożony w banku „Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu” jest spójny z regulacjami polskimi i unijnymi. Zasady, które obejmuje, to:

- identyfikacja i weryfikacja tożsamość klientów,
- identyfikacja i weryfikacja tożsamości beneficjentów rzeczywistych klientów,
- wykrywanie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego adekwatnych do rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,

- identyfikacja i weryfikacja klientów i ich beneficjentów rzeczywistych pod kątem zajmowania eksponowanych stanowisk politycznych (PEP, RCA),
- identyfikacja powiązania stosunków gospodarczych lub transakcji z państwem trzecim wysokiego ryzyka,
- odmowa nawiązania współpracy i wypowiedzenie relacji z klientami w przypadku wykrycia ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub niemożności wykonania środków bezpieczeństwa finansowego,
- monitoring transakcji klientów w celu ochrony mBanku przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu,
- systematyczne szkolenia pracowników.

Za wdrożenie obowiązków wynikających z Ustawy PPP w ramach Programu PPP odpowiada wiceprezesa zarządu banku ds. compliance, prawnych i HR. Za zapewnienie zgodności działalności banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiada dyrektor Departamentu Przeciwdziałania Przemocy Finansowej, nadzorowany przez wiceprezeskę zarządu banku ds. compliance, prawnych i HR. Za realizację programu odpowiedzialni są wszyscy pracownicy mBanku. Za okresowy przegląd klientów odpowiadają natomiast opiekunowie i doradcy klientów.

Wyniki realizowanej polityki:

	2021	2022	2023
Odsetek przeszkolonych pracowników	99%	99%	99%

Polityka i należyta staranność związane z bezpieczeństwem informacji i cyberbezpieczeństwem

Grupa zapewnia bezpieczeństwo zasobów informacyjnych mBanku oraz pozostałych spółek tworzących Grupę – zarówno w Polsce, jak i w oddziałach zagranicznych. Ochronie podlega poufność, integralność, dostępność oraz autentyczność informacji. Grupa dąży do utrzymania ciągłości usług świadczonych dla klientów oraz reaguje na wszelkie incydenty w tym zakresie.

Zgodnie z „Polityką bezpieczeństwa informacji”, Grupa mBanku:

- postrzega zarządzanie bezpieczeństwem informacji jako istotny element zarządzania bankiem,
- uznaje cyberbezpieczeństwo za szczególny rodzaj bezpieczeństwa informacji,
- zapewnia bezpieczeństwo klientom i pracownikom przez ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony cyberprzestrzeni,
- identyfikuje wymagania prawne, w szczególności dotyczące bezpieczeństwa informacji oraz zapewnia zgodność realizowanych działań z regulacjami zewnętrznymi,
- stale aktualizuje wewnętrzne regulaminy zapewnienia bezpieczeństwa informacji, a także stosuje standardy bezpieczeństwa,
- zarządza incydentami związanymi z bezpieczeństwem informacji oraz cyberbezpieczeństwem,
- koordynuje działania związane z tworzeniem i utrzymaniem planów ciągłości działania,
- szacuje ryzyko w kontekście bezpieczeństwa informacji oraz podejmuje działania redukujące ryzyko,
- ciągle podnosi kwalifikacje pracowników, szczególnie w odniesieniu do rozwoju produktów bankowych oraz eliminacji nowych zagrożeń,
- zapewnia zasoby niezbędne do realizacji procesów zabezpieczających i wdrażania nowych zabezpieczeń,

- podnosi świadomość bezpieczeństwa klientów i pracowników w ramach działań edukacyjnych,
- rozwija i ciągle doskonali system zarządzania bezpieczeństwem informacji,
- angażuje wszystkich pracowników w realizację „Polityki bezpieczeństwa informacji mBanku S.A.”

Działania w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego reguluje również – obok „Polityki bezpieczeństwa informacji” – „Polityka cyberbezpieczeństwa”. Jej głównym celem jest zapewnienie wysokiego poziomu cyberbezpieczeństwa świadczonych usług, realizowanych przez pracowników działań oraz relacji z innymi instytucjami finansowymi.

Działania związane z zapewnieniem wymaganego poziomu bezpieczeństwa koordynują pracownicy Departamentu Bezpieczeństwa mBanku, zarządzanego przez dyrektora departamentu w roli CISO (Chief Information Security Officer). Cały proces nadzorują bezpośrednio członek zarządu pełniący rolę COO oraz Komitet Bezpieczeństwa, w skład którego wchodzi przedstawiciele poszczególnych komórek organizacyjnych. Komitet posiada uprawnienia i decyduje o istotnych działaniach w zakresie bezpieczeństwa związanych z ochroną informacji, uwzględnieniem takiej ochrony w systemach informatycznych, przestępczością bankową, ochroną fizyczną i techniczną, a także zapewnieniem ciągłości działania banku.

W ramach Departamentu Bezpieczeństwa działa zespół Security Operations Center (SOC). Do jego zadań należy realizacja – w trybie 24/7/365 – działań związanych z monitorowaniem cyberbezpieczeństwa oraz obsługą cyberincydentów i incydentów dotyczących płatności. W mBanku funkcjonuje również zespół CERT, zrzeszony w ramach europejskiej organizacji Trusted Introducer, ściśle współpracujący z innymi zespołami tego typu. Od 2017 roku posiada on status Accredited, potwierdzający wysoką dojrzałość organizacyjną i sprawność działania.

Wdrożony w banku System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji jest zgodny ze standardem ISO 27001. Jest to również jedno z istotnych wymagań nałożonych na bank w ramach Ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa. Stopień spełnienia tych wymagań potwierdza się cyklicznie, co dwa lata, w ramach audytu zgodności. Ostatni audyt odbył się w III kwartale 2023 roku i zakończył się oceną pozytywną dotyczącą spełnienia wymagań Ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa (Dz.U. 2018 poz. 1560).

W działaniach operacyjnych wykorzystuje się rozwiązania w zakresie monitorowania bezpieczeństwa oferowane przez renomowanych dostawców. Pozwalają one budować skuteczny, wielowarstwowy system ochrony (security-in-depth). Bank współpracuje również z dostawcami usług Threat Intelligence i Threat Hunting. Dzięki nim jest w stanie skutecznie i aktywnie zapobiegać wielu zagrożeniom oraz reagować na występowanie cyberincydentów, co jest szczególnie istotne w kontekście nasilenia działań przestępczych w cyberprzestrzeni wywołanego wojną w Ukrainie.

Działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa oraz aktualny, realny poziom bezpieczeństwa procesów, systemów IT oraz świadczonych usług weryfikują audyty bezpieczeństwa, audyty zgodności, zaawansowane testy bezpieczeństwa, testy penetracyjne oraz przekrojowe testy Red Team. Działania te prowadzi się zgodnie z ustalonym planem rocznym, aktualizowanym i rozszerzanym odpowiednio do wyników identyfikacji ryzyka (w przypadku wdrażania nowych systemów, wykorzystywania nowych technologii, zaistnienia cyberincydentów, identyfikacji nowych zagrożeń itp.). Wykryte słabe punkty i nieprawidłowości są podstawą formułowania wniosków i zaleceń, których wdrożenie pozwala stale podnosić poziom bezpieczeństwa usług świadczonych przez bank.

Klienci mBanku mają również dostęp do bezpłatnej usługi CyberRescue. Dzięki niej mogą liczyć na wsparcie, gdy padną ofiarą cyberprzestępstwa.

Każdy pracownik mBanku w Polsce zobowiązany jest raz w roku ukończyć zakończone testem, obowiązkowe szkolenie z zakresu cyberbezpieczeństwa oraz bezpieczeństwa informacji na platformie e-learningowej.

We wrześniu 2023 roku Departament Bezpieczeństwa rozpoczął II edycję Akademii Bezpieczeństwa przeznaczoną dla pracowników mBanku. W październiku 2023 roku zorganizowano miesiąc cyberbezpieczeństwa – w siedemnastu inicjatywach udział wzięło ponad tysiąc uczestników. Ponadto w listopadzie i grudniu 2023 roku tysiąc pracowników uczestniczyło w dwóch webinarach oraz ośmiu szkoleniach poświęconych bezpieczeństwu.

Bank priorytetowo traktuje kwestię bezpieczeństwa płatności. Właściwe zabezpieczenie transakcji internetowych i ochrony procesów bankowych zapewnia „Polityka bezpieczeństwa płatności internetowych”, określająca ramowe zasady zabezpieczania tego rodzaju płatności. Jej uzupełnieniem jest Standard Bezpieczeństwa Płatności w mBanku S.A., opisujący zasady zachowania bezpieczeństwa płatności internetowych i wymagania, których należy przestrzegać przy projektowaniu nowych lub modyfikowaniu istniejących produktów płatniczych, między innymi dotyczące oceny ryzyka i sposoby przeciwdziałania oraz kwestie monitorowania i zgłaszania incydentów. Ponadto wprowadza mechanizmy silnego uwierzytelniania klienta, monitorowania transakcji, ochrony wrażliwych danych płatniczych, a także edukacji klientów i komunikacji. Bank na bieżąco publikuje komunikaty ostrzegające przed nowymi rodzajami zagrożeń w kanałach bankowości elektronicznej.

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy mBanku

Przeciwdziałanie korupcji

W latach 2020-2023 w mBanku nie potwierdzono żadnych przypadków korupcji i w związku z tym nie zaistniała konieczność podejmowania żadnych dodatkowych działań.

Przypadki naruszenia zasad wolnej konkurencji, praktyk monopolistycznych oraz ich skutki

W 2023 roku toczyło się pięć postępowań sądowych, dotyczących tylko mBanku S.A. Były związane z zarzutem stosowania praktyk ograniczających konkurencję na polskim rynku płatności kartowych w postaci zawierania bezprawnych porozumień cenowych, tzw. sprawy interchange. Pierwsza sprawa została rozpoczęta na skutek decyzji UOKiK z 2006 roku. Ponadto toczą się cztery sprawy sądowe z powództwa spółek prawa handlowego, tj.: LPP S.A. (pozew z 17 maja 2018 roku), Grosar sp. z o.o. (pozew z 10 września 2018 roku), Orlen S.A. (pozew z 7 lutego 2020 roku), AmRest sp. z o.o. (pozew z 24 września 2020 roku). Wszystkie są w toku.

Również w 2023 roku zakończyło się postępowanie sądowe dotyczące zarzutu stosowania praktyk ograniczających konkurencję na polskim rynku płatności kartowych w postaci zawierania bezprawnych porozumień cenowych, tzw. sprawa interchange, z powództwa spółki prawa handlowego Intertank sp. z o.o. (pozew z 16 października 2018 roku). Prawomocny wyrok na korzyść mBanku zapadł 9 listopada 2022 roku.

Informacje o środowisku

Grupa mBanku angażuje się w działania na rzecz ochrony klimatu i środowiska – zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio. Realizuje wyznaczone cele dotyczące dekarbonizacji. Od października 2022 roku Grupa należy do inicjatywy Science Based Targets (SBTi). Organizacja ta pomaga przedsiębiorstwom w wyznaczaniu celów dekarbonizacyjnych, zgodnych z aktualnym stanem wiedzy naukowej o zmianach klimatu. Przystępując do SBTi, Grupa podjęła zobowiązanie do opracowania w ciągu dwóch lat ścieżki dekarbonizacji na dalszych pięć do piętnastu lat.

W 2023 roku podjęto kluczowe decyzje w zakresie wyboru portfela kredytowego, który będzie objęty zgłoszeniem do SBTi, metod dekarbonizacji dla każdej z klas aktywów, roku bazowego oraz wersji standardu SBTi dla zgłoszenia, a także harmonogramu prac. Wypracowano również wstępne założenia dla strategii sprzedażowych wobec portfela objętego dekarbonizacją.

W ramach realizacji procesu dekarbonizacji spółki Grupy prowadzą bieżące działania, obejmujące między innymi ograniczanie wpływu pracy biur i oddziałów na środowisko, zmniejszenie liczby podróży służbowych czy ograniczenie zużycia energii w oddziałach własnych Banku.

Wpływ Grupy mBanku na środowisko to przede wszystkim działania pośrednie - finansowanie inwestycji wspierających realizację celów zrównoważonego rozwoju oraz decyzje o nieprzyznaniu funduszy na przykład organizacjom, które prowadzą eksploatację terenów cennych przyrodniczo, objętych ochroną bądź naruszają przepisy ochrony środowiska.

Od 2022 roku mBank, jako pierwszy bank w Polsce, jest członkiem organizacji Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), która opracowuje standardy liczenia emisji portfela przez instytucje finansowe. Dzięki tej współpracy możemy określić ślad węglowy naszego portfela kredytowego. Metodologia PCAF pozwala ocenić wielkość emisji gazów cieplarnianych związanych z kredytami korporacyjnymi, papierami wartościowymi, kredytami hipotecznymi czy samochodowymi.

Bank przeciwdziałają ryzyku wprowadzania do oferty produktów niedopasowanych do potrzeb klientów oraz negatywnie wpływających na aspekty ESG i reputację firmy. Opiniowanie produktów odbywa się zgodnie z przyjętymi procedurami akceptacji, w zależności od skali zmiany oraz poziomu związanego z nią ryzyka. Kwestie te reguluje „Polityka wprowadzania nowych produktów” opisana szerzej w rozdziale „Informacje związane z łańcem zarządzczym” niniejszego sprawozdania.

Polityki, należyta staranność i wyniki podejmowanych działań

Podejście Grupy do kwestii ochrony środowiska określają polityki i regulaminy, do których przestrzegania zobowiązane są wszystkie spółki Grupy udzielające finansowania we wskazanych tam branżach i sektorach. Polityka klimatyczna została dokładnie opisana wraz z procesem zarządzania ryzykiem i znajduje się w podrozdziale Główne czynniki ryzyka i zarządzanie ryzykiem niniejszego sprawozdania.

Grupa przygotowała zestaw kryteriów wyłączających możliwość finansowania wykorzystania paliw kopalnych. Formalnie kryteria te ujęto w wyżej wymienionych politykach i dotyczą sektorów wydobywania węgla, energetyki i ciepłownictwa oraz ropy naftowej i gazu.

Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku

Dokument ten, omówiono szczegółowo w rozdziale „Informacje związane z łańcem zarządzczym” niniejszego sprawozdania. Zgodnie z jego zapisami, mBank nie finansuje podmiotów ani osób, które eksploatują gospodarczo tereny cenne przyrodniczo.

12.9. Ujawnienia taksonomiczne

Wprowadzenie

W czerwcu 2020 roku Komisja Europejska (dalej “KE”) przyjęła rozporządzenie w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zwane także unijną Taksonomią^a (dalej “Taksonomia”), która stworzyła jednolity system klasyfikacji działalności zrównoważonych środowiskowo. Wraz z Rozporządzeniem Delegowanym 2021/2139^b (akt delegowany określający techniczne kryteria kwalifikacji dla dwóch celów środowiskowych), Rozporządzeniem Delegowanym 2021/2178^c (akt delegowany do art. 8 Taksonomii, tzw. DDA), Rozporządzeniem Delegowanym 2022/1214^d (akt delegowany w zakresie działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym) oraz Rozporządzeniami Delegowanymi 2023/2485^e i 2023/2486^f (akty delegowane wdrażające zmiany w dotychczasowych dokumentach oraz ustanawiające techniczne kryteria kwalifikacji dla pozostałych czterech celów środowiskowych) regulacje te stanowią główne narzędzie kierujące przepływem kapitału w kierunku zrównoważonych inwestycji.

Taksonomia określa, że za zrównoważoną środowiskowo można uznać działalność, jeśli spełnia ona następujące warunki:

- wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych (tj. łagodzenie zmian klimatu, adaptację do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę obiegu zamkniętego, zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrolę, ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów);

^a Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088

^b Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych

^c Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji

^d Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej

^e Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych

^f Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniom i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych, i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej

- nie wyrządza poważnych szkód pozostałym celom środowiskowym (zasada „do no significant harm” – DNSH);
- jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami społecznymi.

W związku z tym, iż Grupa mBank jest zobowiązana do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z wymogami dyrektywy 2013/34/UEg (Non-Financial Reporting Directive dalej „NFRD”), objęta jest ona obowiązkiem raportowania ujawnień taksonomicznych jako instytucja kredytowa.

Zgodnie z art. 8 Taksonomii w zw. z art. 10 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178, instytucje kredytowe w ramach ujawnień za 2023 rok po raz pierwszy są zobowiązane do raportowania informacji na temat aktywów finansujących działalność gospodarczą zgodną z Taksonomią i w nią zainwestowanych.

Dodatkowo, art. 10 ust. 7 Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178 nakłada obowiązek raportowania informacji o finansowanych działalnościach kwalifikujących się do Taksonomii na podstawie nowych aktywności dla pozostałych czterech celów środowiskowych oraz dodanych do dotychczasowych dwóch celów środowiskowych. Obowiązkowe ujawnienia instytucji kredytowych dotyczą informacji ilościowych zdefiniowanych w załączniku V, VI, XII oraz informacji jakościowych wskazanych w załączniku XI przedmiotowego rozporządzenia. Kluczowy wskaźnik wyników raportowany przez instytucje kredytowe to Green Asset Ratio (GAR) przedstawiający udział procentowy aktywów finansujących działalność gospodarczą zgodną z Taksonomią i w nią zainwestowanych w ramach prowadzonej działalności.

$$\text{Wskaźnik GAR} = \frac{\text{kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe, papiery kapitałowe i przejęte zabezpieczenia, na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią}}{\text{aktywa kwalifikujące się do mianownika GAR zgodnie z wymogami Taksonomii}}$$

W celu spełnienia wskazanego obowiązku regulacyjnego, poniżej przedstawiono ujawnienia taksonomiczne obejmujące kluczowe wskaźniki wyników dotyczące działalności zrównoważonej środowiskowo zgodnie z wymogami Taksonomii za 2023 rok. W ramach ujawnień przedstawiono stan aktywów Grupy mBank na datę bilansową 31 grudnia 2023 roku oraz przepływ aktywów Grupy mBank w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2023.

Poprzednie ujawnienia za 2022 r. zgodnie z wymogami regulacyjnymi miały charakter uproszczony i obejmowały przede wszystkim ekspozycję na działalności kwalifikujące i niekwalifikujące się do Taksonomii w aktywach ogółem z uwzględnieniem jedynie pierwszych dwóch celów środowiskowych: łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu.

Jak wskazano powyżej, ujawnienia za 2023 r. uwzględniają po raz pierwszy zgodność z Taksonomią, jednakże w tym zakresie nadal odwołują się jedynie do dwóch pierwszych celów środowiskowych. W ramach ujawnień za 2023 r. opierano się na danych klientów raportowanych za 2022 r. Ponadto, Rozporządzenie Delegowane 2023/2486, które obowiązuje od 1 stycznia 2024 r., ustanawia katalog nowych działalności dla pozostałych czterech celów środowiskowych oraz nowe działalności w ramach dotychczasowych dwóch celów środowiskowych, wprowadzając również okres przejściowy w zakresie raportowania tych działalności. W ramach ujawnień za 2023 rok wymagane jest jedynie zraportowanie informacji pod kątem kwalifikowalności do Taksonomii.

⁹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG

Podejście do ujawnień

Ujawnienie zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi w Grupie procesami wewnętrznymi, uwzględniając najnowsze zmiany w ramach obowiązywania nowych Rozporządzeń Delegowanych 2023/2485 i 2023/2486. Ze względu na późną publikację nowego projektu wytycznych Komisji Europejskiej dotyczących podejścia do ujawnień taksonomicznych przez przedsiębiorstwa finansowe, charakter aktu (projekt) oraz kwestie związane z wątpliwościami interpretacyjnymi, wdrożono wskazane zalecenia, jeśli było to możliwe w ramach prowadzonych prac nad ujawnieniem za 2023 rok. Należy wskazać, iż obecnie prowadzone są prace nad aktualizacją procesów wewnętrznych i metodyk Grupy w tym zakresie.

Ujawnienie obejmuje informacje dotyczące ekspozycji spółek Grupy mBanku wobec działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do Taksonomii UE. Przy liczeniu wartości tych wskaźników zbadano m.in. finansowania udzielone klientom korporacyjnym (przedsiębiorstwom finansowym i niefinansowym). Jednakże, w przypadku mBank S.A. ze względu na ograniczenia systemowe wynikające z możliwości identyfikacji i odpowiedniego przypisania wartości finansowania celowego dla tych klientów do działalności taksonomicznych, uwzględniono w ramach ujawnień jedynie ekspozycje w zakresie finansowania ogólnego.

Właściwe kluczowe wskaźniki wyników obejmujące finansowanie kwalifikujące się i zgodne z Taksonomią w ramach GAR obliczono na podstawie danych przekazanych przez Biuro Informacji Kredytowej w zakresie KPI obrotu i KPI nakładów inwestycyjnych (CapEx) raportowanych przez przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe zobowiązane do ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z wymogami NFRD za 2022 r. W ramach licznika kluczowych wskaźników wyników, zostały uwzględnione jedynie ekspozycje na spółki dominujące grup kapitałowych podlegających wymogom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z NFRD.

Mając również na względzie brak raportowania działalności kwalifikujących się do Taksonomii w podziale na cele środowiskowe przez przedsiębiorstwa niefinansowe za 2022 rok i konieczność oszacowań, w przypadku finansowania ogólnego przyjęto podejście ostrożnościowe do raportowania polegające na uwzględnieniu jako ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii w ramach danego celu środowiskowego tylko tych, które są jednocześnie zgodne z Taksonomią. Dodatkowo, ze względu na brak danych na temat wskaźników dotyczących nowych działalności związanych z pozostałymi czterema celami środowiskowymi oraz działalnościami dodanymi do nowych aktów raportowanych przez przedsiębiorstwa za 2022 r., nie zostały one objęte zakresem przedmiotowego ujawnienia. W ramach ujawnień w tabeli ilościowej 0 (Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki) Bank wykazuje następujące wskaźniki pokrycia:

- % pokrycia (względem aktywów ogółem) rozumiany jako udział ekspozycji uwzględnionych w kalkulacji wskaźnika zielonych aktywów w stosunku do aktywów ogółem brutto
- % aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów w stosunku do aktywów ogółem brutto
- % aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów w stosunku do aktywów ogółem brutto

W toku kolejnych prac nad corocznymi ujawnieniami, metodyki Grupy będą na bieżąco aktualizowane i rozszerzane pod kątem przyszłych procesów raportowych, w szczególności uwzględniając zmiany wynikające z wdrożenia dyrektywy 2022/2464 (Corporate Sustainability Reporting Directive, tzw. „CSRD”) do krajowego porządku prawnego, publikacji nowych regulacji i wytycznych organów nadzorczych oraz kształtowania się praktyki rynkowej w ramach ujawnień taksonomicznych.

^h Projekt wytycznych Komisji Europejskiej został opublikowany 21.12.2023 roku; Draft Commission Notice on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation on the reporting of Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned economic activities and assets (third Commission Notice)

ⁱ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju

Informacje kontekstowe dotyczące wskaźników ilościowych

Zakres aktywów i działań objętych kluczowymi wskaźnikami wyników, informacje na temat źródeł danych i ograniczeń

Ujawniane kluczowe wskaźniki wyników oparte są o zakres konsolidacji ostrożnościowej określonej zgodnie z tytułem II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013j. Zarówno w licznikach, jak i mianownikach kluczowych wskaźników wyników wartość pozycji ujęto jako ekspozycje bilansowe brutto. Przedstawione ujawnienia ilościowe obejmują informacje dotyczące stanu i przepływu aktywów. W zakresie stanu, wartości ujawnienia ilościowego zawierają uzgodnienie do wartości skonsolidowanego sprawozdania FINREP.

Zgodnie z wymogiem regulacyjnym, poniżej przedstawiono tabele ujawnień ilościowych obejmujące wzory 0 - 5 wskazane w Załączniku VI oraz tabele ujawnień związanych z energią jądrową i gazem ziemnym wskazane w Załączniku XII Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178 (uwzględniając kluczowe wskaźniki wyników obrotu i nakładów inwestycyjnych (CapEx) klientów). Tabele ujawnień ilościowych 1, 3 i 4 uwzględniają informacje w zakresie GAR wg stanu i przepływu, natomiast tabela ujawnień ilościowych 5 w zakresie ekspozycji pozabilansowych zgodnie ze wskazanym wzorem regulatora obejmuje informacje jedynie w zakresie stanu. Należy wskazać, iż tabele ujawnień 0-5 nie obejmują odwołania do zeszłego roku (danych porównawczych), gdyż za 2022 r. Grupa nie raportowała danych dotyczących zgodności z Taksonomią w wymaganym obecnie formacie, a jedynie ograniczone informacje wymagane przez regulatora. Jednocześnie, Grupa nie raportuje tabeli ujawnień dotyczących przychodów z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami (wzór 6) oraz portfela handlowego (wzór 7), gdyż będą one raportowane od 1 stycznia 2026 r.

Mianownik GAR uwzględnia wszystkie kredyty i zaliczki, wszystkie dłużne papiery wartościowe, wszystkie papiery kapitałowe i wszystkie przejęte zabezpieczenia oraz wszystkie inne aktywa bilansowe, które są objęte zabezpieczeniem (covered assets). Z mianownika GAR są wyłączone ekspozycje wobec rządów centralnych i emitentów ponadnarodowych, banków centralnych oraz portfel handlowy.

Licznik GAR uwzględnia kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe, papiery kapitałowe i przejęte zabezpieczenia na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią na podstawie kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego obrotu i kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego nakładów inwestycyjnych (CapEx) w zakresie aktywów bazowych obejmującego określony cel środowiskowy oraz rodzaj kontrahenta.

Licznik GAR uwzględnia następujące rodzaje kontrahentów i ekspozycji:

- Przedsiębiorstwa finansowe podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z NFRD, zgodnie z definicjami wskazanymi w Taksonomii:
 - Instytucje kredytowe,
 - Firmy inwestycyjne,
 - Spółki zarządzające aktywami,
 - Zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji.
- Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z NFRD;
- Gospodarstwa domowe (jedynie kredyty zabezpieczone nieruchomościami, oraz pojazdy samochodowe);
- Finansowanie samorządów terytorialnych (finansowanie mieszkalnictwa i inne finansowanie celowe (use-of-proceeds) dla samorządów).

Ekspozycje na przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe

Ujawnienie obejmuje informacje dotyczące ekspozycji Grupy mBanku wobec działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do Taksonomii UE. Jak wskazano powyżej, finansowanie celowe nie zostało uwzględnione w przypadku mBank S.A. ze względu na ograniczenia systemowe wynikające z możliwości identyfikacji i odpowiedniego przypisania wartości finansowania do działalności taksonomicznych. Obecnie wdrażane są usprawnienia systemu w tym zakresie.

W segmencie korporacyjnym uwzględniono finansowania dla klientów Grupy mBanku, którzy podlegają obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą NFRD. Obejmuje to zarówno instytucje finansowe, jak i przedsiębiorstwa niefinansowe. Grupę tę określono następującą metodą:

■ Dla przedsiębiorstw niefinansowych

- porównano listę klientów z listami referencyjnymi przekazanymi przez Biuro Informacji Kredytowej zawierającymi listę przedsiębiorstw niefinansowych zobowiązanych do raportowania niefinansowego zgodnie z NFRD za 2022 rok (analiza w stanie na dzień 1 grudnia 2023 roku)
- następnie zidentyfikowano listę podmiotów, które zostaną uwzględnione w ramach raportowanych ekspozycji GAR

W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych, analiza pod kątem przyporządkowania określonych ekspozycji uwzględnia finansowanie ogólne i finansowanie celowe kwalifikowalne do Taksonomii oraz zgodne z Taksonomią.

W zakresie finansowania ogólnego, kwalifikowalność i zgodność finansowań do Taksonomii UE określono mnożąc wartość ekspozycji ze wskaźnikami procentowymi kwalifikowalności i zgodności do Taksonomii w odniesieniu do przychodów i nakładów inwestycyjnych, na bazie informacji przekazanych przez Biuro Informacji Kredytowej.

W zakresie finansowania celowego, kwalifikowalność i zgodność finansowań do Taksonomii UE określono biorąc pod uwagę cel finansowania oraz spełnianie technicznych kryteriów kwalifikacji w ramach wskazanych działalności.

■ Dla przedsiębiorstw finansowych

- z listy klientów wyłoniono podmioty zobowiązane, które podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE.
- następnie zidentyfikowano listę podmiotów, które zostaną uwzględnione w ramach raportowanych ekspozycji GAR

W przypadku przedsiębiorstw finansowych, analiza pod kątem przyporządkowania określonych ekspozycji uwzględnia jedynie finansowanie ogólne kwalifikowalne do Taksonomii oraz zgodne z Taksonomią. W ramach wskaźników finansowania ogólnego przyjęto uproszczone podejście, które w przypadku ekspozycji zgodnych z Taksonomią zakłada brak wydzielania danych dotyczących działalności wspomagającej i na rzecz przejścia.

Dla przedsiębiorstw niefinansowych zarówno ekspozycje dotyczące kwalifikowalności oraz zgodności z Taksonomią zostały przyporządkowane odpowiednio do celu łagodzenia zmian klimatu lub adaptacji do zmian klimatu zgodnie z danymi przekazanymi przez Biuro Informacji Kredytowej lub na podstawie wewnętrznej analizy (finansowanie celowe). W ramach finansowania celowego, zidentyfikowano transakcje leasingowe kwalifikujące się do Taksonomii na podstawie spójności z opisem działalności wskazanym w Taksonomii. Ze względu na brak danych umożliwiających potwierdzenie spełniania określonych technicznych kryteriów kwalifikacji, nie zidentyfikowano leasingu zgodnego z Taksonomią. Zidentyfikowane leasingi kwalifikujące się do Taksonomii są związane z działalnościami:

- 3.5. Produkcja sprzętu zwiększającego efektywność energetyczną budynków
- 4.1. Produkcja energii elektrycznej z wykorzystaniem technologii fotowoltaicznej
- 4.11. Magazynowanie energii cieplnej
- 5.5. Zbieranie i transport odpadów innych niż niebezpieczne we frakcjach segregowanych u źródła

- 6.1. Międzymiastowy pasażerski transport kolejowy
- 6.2. Transport kolejowy towarów
- 6.3. Transport pasażerski miejski i podmiejski, drogowy transport pasażerski
- 6.5. Transport motocyklami, samochodami osobowymi i lekkimi pojazdami użytkowymi
- 6.6. Usługi transportu drogowego towarów
- 6.15. Infrastruktura wspomagająca niskoemisyjny transport drogowy i transport publiczny
- działalnościami z sekcji 7. Budownictwo i działalność związana z obsługą rynku nieruchomości

Jednocześnie, ze względu na brak danych nie zidentyfikowano ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych mogących zostać uwzględnionych w ramach pozostałych czterech celów środowiskowych.

Dla przedsiębiorstw finansowych ekspozycje dotyczące kwalifikowalności do Taksonomii zostały przyporządkowane do celu łagodzenia zmian klimatu. Ponieważ przedsiębiorstwa finansowe nie przedstawiały ujawnień w zakresie zgodności z Taksonomią za 2022 rok, nie zaraportowano danych w tym zakresie. Jednocześnie, ze względu na brak danych nie zidentyfikowano ekspozycji mogących zostać uwzględnionych w ramach pozostałych czterech celów środowiskowych.

Weryfikacja kwestii prowadzenia działalności zgodnie z minimalnymi gwarancjami społecznymi została oparta o ujawnienia przedsiębiorstw niefinansowych wskazane w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych oraz danych z bazy Biura Informacji Kredytowej w tym zakresie.

Ekspozycje na klientów detalicznych

Zaraportowano również informacje dotyczące ekspozycji Grupy mBanku wobec działalności kwalifikujących się do Taksonomii w ramach finansowań udzielonych klientom indywidualnym.

W segmencie detalicznym w 2023 roku uwzględniono kredyty na cele mieszkaniowe udzielone gospodarstwom domowym oraz kredyty samochodowe. W odniesieniu do kredytów samochodowych, ujawnieniem objęto kredyty udzielone po 1 stycznia 2022 r., zarówno w przypadku kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego stanu zapasów, jak i nowych kredytów (w zakresie przepływu liczonych od 1 stycznia 2023 r.).

Podobnie jak w przypadku ekspozycji na klientów korporacyjnych, przeprowadzona analiza ekspozycji detalicznych obejmowała dwa etapy:

- określenie, które z ekspozycji kwalifikują się do Taksonomii
- określenie, które z ekspozycji są zgodne z Taksonomią

Kwalifikowalność finansowań detalicznych do Taksonomii UE określono biorąc pod uwagę cel finansowania.

Zidentyfikowano ekspozycje detaliczne związane z działalnością 6.5. Transport motocyklami, samochodami osobowymi i lekkimi pojazdami użytkowymi oraz działalnością 7.7. Nabywanie i prawo własności budynków w ramach celu łagodzenia zmian klimatu. Jednocześnie, w ramach analizy portfela kredytów detalicznych nie zidentyfikowano ekspozycji na pozostałe działalności taksonomiczne wskazane przez regulatora (7.2. – 7.6. oraz 3.1.-3.2.).

Zgodność finansowań detalicznych z Taksonomią UE określono biorąc pod uwagę przedłożone przez klienta informacje o spełnianiu przez działalność technicznych kryteriów kwalifikacji dla wskazanych działalności. Ze względu na brak danych umożliwiających potwierdzenie spełniania określonych kryteriów, nie zidentyfikowano działalności zgodnych z Taksonomią w ramach ekspozycji detalicznych.

Jednocześnie, mając na względzie dotychczasowe wytyczne, m.in. Platformy ds. Zrównoważonych Finansów, nie gromadzono dla ekspozycji detalicznych danych w zakresie spełniania minimalnych gwarancji społecznych przez dostawców usług lub produktów dla klientów Banku. Projekt wytycznych Komisji Europejskiej dotyczących podejścia do ujawnień taksonomicznych przez przedsiębiorstwa finansowe z grudnia 2023 roku, zakłada zmianę podejścia w tym zakresie. Obecnie prowadzone są prace nad wdrożeniem wskazanych wytycznych do metodyk i procesów wewnętrznych Banku.

Ekspozycje na jednostki samorządu terytorialnego

W ramach przeprowadzonej analizy nie zidentyfikowano ekspozycji na jednostki samorządu terytorialnego mogące zostać uznane jako kwalifikujące się lub zgodne z Taksonomią.

Ujawnienia za 2022 i 2023 rok

Z uwagi na różny zakres oraz podejście do raportowania tj. okres przejściowy obejmujący uproszczone ujawnienia publikowane za rok 2022 oraz pełne ujawnienia w zakresie zgodności z Taksonomią za rok 2023 brak jest możliwości porównania ze sobą publikowanych danych.

Wyjaśnienia dotyczące charakteru i celów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką oraz rozwoju w czasie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, począwszy od drugiego roku od wdrożenia, z rozróżnieniem na elementy związane z działalnością gospodarczą oraz elementy metodyczne i związane z danymi

Zgodnie z przyjętą strategią, Grupa mBank dąży do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych poprzez dekarbonizację działalności i portfela kredytowego, a także zachęcanie klientów do korzystania z produktów i usług promujących zrównoważony rozwój, w szczególności oferując instrumenty finansowe dostosowane do celów ESG. Wspierając osiągnięcie wyznaczonych celów, Grupa mBank od 2024 roku wprowadziła proces badania transakcji o znanym przeznaczeniu środków w pionie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej pod kątem kwalifikowalności oraz zgodności z Taksonomią. Jednocześnie wdrażane są systemy wewnętrzne umożliwiające usprawnienie gromadzenia danych w zakresie finansowania celowego w związku z raportowaniem ujawnień taksonomicznych.

Opis zgodności z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej przedsiębiorstwa finansowego, procesy projektowania produktów oraz współpraca z klientami i kontrahentami

Uwzględnienie Taksonomii w procesach (m.in. kredytowych), procedurach i produktach finansowych jest jednym z celów strategii Grupy mBanku na lata 2021-25. W związku z tym, planowane jest wdrożenie oceny kredytów o znanym przeznaczeniu środków na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także ustalono szczegółowe zasady i procedury udzielania kredytów oraz ich monitorowania. W oparciu o zapisy wskazane w Taksonomii oraz standardy rynkowe (między innymi Sustainability Linked Loans Principles) opracowano zakresy celów kredytu i normy, które muszą zostać spełnione, aby zakwalifikować dany kredyt jako zrównoważony. Proces monitorowania kredytów wdrożono odrębnie dla każdego produktu zgodnie z jego specyfiką. Implementowano również odpowiednie kryteria podmiotowe i przedmiotowe w bankowości korporacyjnej, aby kredyt mógł zostać udzielony.

W celu realizacji celów Taksonomii, dostosowujemy proces kredytowy i wspomagające go systemy informatyczne. W związku z tym, planowane jest, aby już w chwili udzielania finansowania dla danej działalności było wiadomo, czy spełnia ona wskazane kryteria i może być uznana za zgodną z Taksonomią. Wynik tej weryfikacji będzie zapisywany w systemach informatycznych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie Taksonomii.

W przypadku instytucji kredytowych, które nie są zobowiązane do ujawniania informacji ilościowych dotyczących ekspozycji z tytułu transakcji, informacje jakościowe na temat dostosowania portfeli transakcyjnych do rozporządzenia (UE) 2020/852, w tym ogólnej struktury, zaobserwowanych tendencji, celów i polityki

Należy wskazać, iż zgodnie z wymogami Taksonomii informacje ilościowe w zakresie portfela handlowego, gdy odgrywa on ważną rolę w modelu biznesowym instytucji kredytowej, będą raportowane od 1 stycznia 2026 roku. Ze względu na brak wymogu raportowania wskazanych danych ilościowych za 2023 rok, przyjęto podejście, iż nie mają tutaj zastosowania również informacje jakościowe wskazane w Załączniku Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178. Z tego względu nie przedstawiono dodatkowych informacji w ramach niniejszej sekcji.

Dodatkowe lub uzupełniające informacje dotyczące strategii przedsiębiorstwa finansowego oraz wagi finansowania działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w ogólnej działalności przedsiębiorstw

Strategia ESG Grupy mBank określa główne jakościowe cele środowiskowe na poziomie całej Grupy obejmujące:

- osiągnięcie do 2040 r. neutralności klimatycznej w zakresie 1 i 2, dotyczącej przede wszystkim zakupów energii na własne potrzeby
- ambicje stania się do 2050 r. organizacją zeroemisyjną

W ramach dążenia do osiągnięcia wskazanych celów bankowość korporacyjna i detaliczna planuje podjęcie następujących działań:

- dostarczenie klientom korporacyjnym 10 mld zł zielonego finansowania do końca 2025 roku
- zwiększenie udziału eko-kredytów hipotecznych w wolumenie rocznej sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem do 18% w 2025 roku

- oferowanie w obszarze detalicznym przynajmniej 50% rozwiązań inwestycyjnych zarządzanych w ramach Grupy mBanku, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu light-green zgodnie z art. 8 SFDRk) do 2025 roku
- wyemitowanie zielonych obligacji o wartości 5 mld zł do 2025 roku

Ekspozycje związane z gazem ziemnym i energią jądrową

Zgodnie z art. 8 ust. 6 i 7 Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178, Bank jest zobowiązany do ujawnienia informacji w zakresie ekspozycji kwalifikujących się i zgodnych z Taksonomią dotyczących działalności związanych z energią jądrową i gazem ziemnym.

Mając na względzie, iż dane w zakresie wskaźników działalności związanych z energią jądrową i gazem ziemnym były raportowane za 2022 rok jedynie przez przedsiębiorstwa niefinansowe objęte NFRD, uwzględniono w analizie portfela tylko te podmioty.

Opierając się na danych dostarczonych przez Biuro Informacji Kredytowej (BIK) analiza uwzględniała finansowanie ogólne oraz obejmowała następujące etapy:

- W pierwszej kolejności porównano listę klientów banku z listami referencyjnymi przekazanymi przez Biuro Informacji Kredytowej zawierającymi listę przedsiębiorstw niefinansowych objętych NFRD i raportujących informacje w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego za 2022 rok (analiza w stanie na dzień 1 grudnia 2023 roku)
- W wyniku analizy nie zidentyfikowano ekspozycji podmiotów, które raportują informacje związane z energią jądrową i gazem ziemnym.
- Ponadto, nie zidentyfikowano finansowania celowego obejmującego działalności związane z energią jądrową i gazem ziemnym
- W związku z powyższym, bank nie posiada ekspozycji kwalifikujących się i zgodnych z Taksonomią dotyczących działalności związanych z energią jądrową i gazem ziemnym oraz nie ujawnia dodatkowych informacji w tym zakresie.

Załącznik I

Tabele ujawnień ilościowych 0-5 zgodnie z Załącznikiem VI Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178

^k Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo Obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników**** OBRÓT	Kluczowy wskaźnik wyników***** CAPEX	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	38	81	0,028%	0,058%	59,60%	30,81%	40,40%
		Zrównoważona środowiskowo działalność OBRÓT	Zrównoważona środowiskowo działalność CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	5	7	0,029%	0,039%	39,23%	20,70%	60,77%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Portfel handlowy*							
	Gwarancje finansowe	9	0	0,109%	0			
	Zarządzane aktywa	0	0	0	0			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**							

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia

** Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

Instytucje powinny ujawniać informacje dotyczące przyszłości w odniesieniu do tych kluczowych wskaźników efektywności, w tym informacje dotyczące celów, wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami na temat zastosowanej metodyki.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

**** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

Aktywa stan obrót mln PLN	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
	Całkowita bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)								
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie środowiskowe					W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie środowiskowe					W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie środowiskowe			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																															
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	66 991	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 015	38	0	0	0
2 Przedsiębiorstwa finansowe	592	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0	
3 Instytucje kredytowe	572	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0	
4 Kredyty i zaliczki	572	42	0																							42	0	0	0	0	
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																										0	0	0	0	0	
6 Instrumenty kapitałowe																										0	0		0	0	
7 Inne instytucje finansowe	20	0	0				0	0																		0	0	0	0	0	
8 w tym firmy inwestycyjne	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Kredyty i zaliczki	5	0	0				0	0																		0	0	0	0	0	
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	10																									0	0	0	0	0	
11 Instrumenty kapitałowe																										0	0	0	0	0	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Kredyty i zaliczki																										0	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

Aktywa stan obrót mln PLN		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca				W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym wspomagająca			W tym na rzecz przejścia									
		W tym przeznaczenie wpływów					W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów			W tym przeznaczenie wpływów									
		W tym na rzecz przejścia																														

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

Aktywa stan obrót mln PLN		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
W tym przeznaczenie wpływów																																
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa																											0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																											0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																											0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	71 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	61 672																														
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 373																														
35	Kredyty i zaliczki	51 763																														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	12 218																														

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
37	w tym kredyty na renowację budynków																															
38	Dłużne papiery wartościowe	9 389																														
39	Instrumenty kapitałowe	221																														
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	299																														
41	Kredyty i zaliczki	249																														
42	Dłużne papiery wartościowe	50																														
43	Instrumenty kapitałowe																															
44	Instrumenty pochodne	983																														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 545																														
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7 315																														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	138 670	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 015	38	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)													
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)										
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
49 Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	94 015																															
50 Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 794																															
51 Ekspozycje wobec banków centralnych	61 187																															
52 Portfel handlowy	2 033																															
53 Aktywa ogółem	232 685	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 015	38	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																
54 Gwarancje finansowe	8 202	6	6				3	3																				9	9	0	0	0
55 Zarządzane aktywa	1 663																											0	0	0	0	0
56 z czego dłużne papiery wartościowe																												0	0	0	0	0
57 z czego instrumenty kapitałowe																												0	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

Aktywa stan capex mln PLN		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
		Całkowita bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca						
W tym przeznaczenie wpływów	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym przeznaczenie wpływów			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)														
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	66 991	41 028	51	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 060	81	0	0	0	0
2	Przedsiębiorstwa finansowe	592	42	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45	0	0	0	0	0	
3	Institucje kredytowe	572	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0	0		
4	Kredyty i zaliczki	572	42	0																							42	0	0	0	0	0	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																									0	0	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0																									0	0		0	0	0	
7	Inne instytucje finansowe	20	0	0				3	0																		3	0	0	0	0	0	
8	w tym firmy inwestycyjne	15	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0		
9	Kredyty i zaliczki	5	0	0				3	0																		3	0	0	0	0	0	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	10	0	0																							0	0	0	0	0	0	
11	Instrumenty kapitałowe	0																									0	0	0	0	0	0	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Kredyty i zaliczki	0																									0	0	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

Aktywa stan capex mln PLN		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
		Całkowita bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)										
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																											0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0																										0	0	0	0	0	0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	0																										0	0	0	0	0	0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																										0	0	0	0	0	0
19	Instrumenty kapitałowe	0																										0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 195	85	51	0	0	0	29	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114	80	0	0	0	0
21	Kredyty i zaliczki	967	81	47				24	24																			105	72	0	0	0	0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	229	4	4				5	5																			9	9	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0																										0	0	0	0	0	0
24	Gospodarstwa domowe	65 204	40 901	0	0	0	0																					40 901	0	0	0	0	0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	42 233	40 859	0	0	0	0																					40 859	0	0	0	0	0
26	w tym kredyty na renowację budynków	0																										0	0	0	0	0	0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	341	41	0	0	0	0																					41	0	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

Aktywa stan capex mln PLN		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Całkowita bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)										
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0																										0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0																										0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0																										0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	71 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	61 672																														
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MSP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 373																														
35	Kredyty i zaliczki	51 763																														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	12 218																														

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

Aktywa stan capex mln PLN		potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan capex)																																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + PPC + BIO)							
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)										
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
37	w tym kredyty na renowację budynków	0																																
38	Dłużne papiery wartościowe	9 389																																
39	Instrumenty kapitałowe	221																																
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	299																																
41	Kredyty i zaliczki	249																																
42	Dłużne papiery wartościowe	50																																
43	Instrumenty kapitałowe	0																																
44	Instrumenty pochodne	983																																
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																																
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 545																																
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7 315																																
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	138 670	41 028	51	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 060	81	0	0	0		

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
49 Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	94 015																																
50 Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 794																																
51 Ekspozycje wobec banków centralnych	61 187																																
52 Portfel handlowy	2 033																																
53 Aktywa ogółem	232 685	41 019	43	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 051	72	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																	
54 Gwarancje finansowe	8202	0	0																									0	0	0	0	0	0
55 Zarządzane aktywa	1 663																											0	0	0	0	0	0
56 z czego dłużne papiery wartościowe	0																											0	0	0	0	0	0
57 z czego instrumenty kapitałowe	0																											0	0	0	0	0	0

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe obrót)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)															
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)
1 10.13	0																								0	0		
2 13.92	0																								0	0		
3 13.95	0																								0	0		
4 15.20	0																								0	0		
5 20.15	1																								1	0		
6 27.12	1	0																							1	0		
7 27.51	6	6			0	0																			6	6		
8 28.21	0	0																							0	0		
9 28.41					3	3																			3	3		
10 31.09	0																								0	0		
11 35.14					14	14																			14	14		
12 41.20	11	1			1	1																			11	2		
13 42.12	2	0																							2	0		
14 43.99	3																								3	0		
15 45.31	0	0																							0	0		
16 46.32	1																								1	0		
17 46.46	0	0																							0	0		
18 46.72	1																								1	0		
19 46.90	7	0																							7	0		
20 47.71	0																								0	0		
21 47.72	1	0																							1	0		
22 47.99	0																								0	0		
23 58.13	0																								0	0		
24 60.20	0	0			0	0																			0	0		
25 62.01	0																								0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe obrót)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR + CE + PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC)
	26	62.02	1	0		12	12																			13	12			
27	70.10	1			0	0																			1	0				
28	82.91	3																							3	0				
29	86.10	0																							0	0				
30	86.22	0																							0	0				
31	93.11	0																							0	0				

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe CapEx)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)															
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)
1 10.13	0																								0	0		
2 13.92	0																								0	0		
3 13.95	0																								0	0		
4 15.20	0																								0	0		
5 20.15	1																								1	0		
6 22.19	0	0																							0	0		
7 27.12	2	2																							2	2		
8 27.51	4	4			5	5																			9	9		
9 28.21	1	1																							1	1		
10 28.41					3	3																			3	3		
11 31.09	9	9																							9	9		
12 41.20	9	0																							9	0		
13 42.12	2	0																							2	0		
14 43.99	3																								3	0		
15 45.31	35	35																							35	35		
16 46.32	1																								1	0		
17 46.46	0	0			0	0																			0	0		
18 46.72	1																								1	0		
19 46.90	7	0																							7	0		
20 47.71	0																								0	0		
21 47.72	1																								1	0		
22 47.99	0																								0	0		
23 58.13	0																								0	0		
24 60.20	0	0			0	0																			0	0		
25 62.01	0				0	0																			0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe CapEx)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)															
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)
26	62.02	1			21	21																			23	21		
27	70.10	1																							1	0		
28	82.91	3																							3	0		
29	86.10	0																							0	0		
30	86.22	0																							0	0		
31	93.11	0																							0	0		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)										
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów				W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	61,18%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	61,17%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	28,79%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	7,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,14%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%
3	Institucje kredytowe	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%
4	Kredyty i zaliczki	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
7	Inne instytucje finansowe	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%	0,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,72%	0,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,07%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,90%	0,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,97%	0,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
9	Kredyty i zaliczki	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	2,85%	2,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,08%	3,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3,51%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	2,52%	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,02%	3,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,51%
21	Kredyty i zaliczki	3,71%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	3,11%	3,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,82%	3,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	2,66%	2,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,67%	2,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
	% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																															
23 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
24 Gospodarstwa domowe	62,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										62,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,02%
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,15%
26 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																										
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	29,56%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,58%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	59,60%	

[illegible]

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)										
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem, zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11	Instrumenty kapitałowe	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	0,00%
13	Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
15	Instrumenty kapitałowe	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17	Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
19	Instrumenty kapitałowe	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	0,00%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7,10%	5,28%	0,00%	0,00%	0,00%	2,45%	2,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,82%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,51%
21	Kredyty i zaliczki	8,37%	4,8%	0,00%	0,00%	0,00%	2,53%	2,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	6,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	1,72%	1,72%	0,00%	0,00%	0,00%	2,09%	2,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,82%	3,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby morskie i wodne (WMR)					Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					Zanieczyszczenie (PPC)					Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
	% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca									
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
23 Instrumenty kapitałowe	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,00%					
24 Gospodarstwa domowe	62,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%									62,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,02%						
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%									96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,15%						
26 w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-									-	-	-	-	-	0,00%						
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																															
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%						
29 Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%					
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%						
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%					
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	29,59%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,61%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	59,6%						

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obróót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																															
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	38,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,30%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	18,53%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	5,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,560%
3 Instytucje kredytowe	5,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%
4 Kredyty i zaliczki	5,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7 Inne instytucje finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
8 w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
	% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%	3,44%	3,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,69%	3,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,31%	
21 Kredyty i zaliczki	0,31%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	4,35%	4,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,66%	4,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%		

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																				
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca					W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca				W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca				W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca				W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca				W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca				W tym: przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca											
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)																																					
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikami zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																					
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%					
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%					
24	Gospodarstwa domowe	39,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												39,95%	0,00%	0,00%	0,00%	17,66%				
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												99,82%	0,00%	0,00%	0,00%	7,06%				
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																															
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	18,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																															

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CapEx)

[illegible]

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem			
W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				W tym przeznaczenie wpływów				
W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				W tym na rzecz przejęcia				
W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,17%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	4,76%	4,76%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,93%	4,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,31%	
21 Kredyty i zaliczki	0,22%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	6,00%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,22%	6,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%		

[illegible]

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																													
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów W tym na rzecz przejścia W tym wspomagająca			
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,07%	0,07%	0	0	0	0,04%	0,04%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,11%	0,11%	0	0	0	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM Capex)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																													
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
		% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Załącznik II

Tabela ujawnień 1 w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego

6. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Wiersz	Działalność związana z energią jądrową	
1	Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest na nią ekspozycja.	NIE
2	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3	Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
	Działalność związana z gazem ziemnym	
4	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
6	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

12.10. Informacje związane z klimatem i środowiskiem

Opis procedur i polityk dotyczących ESG w łańcuchu wartości

Grupa uwzględnia czynniki ESG w całym łańcuchu wartości.

- **Finansowanie:** czynniki ESG są ważnym kryterium przyjętym w politykach kredytowych. Grupa analizuje, w jakim stopniu klienci lub inwestycje, które prowadzą, realizują zadania z obszaru ESG. Wyniki tych analiz wpływają zarówno na dostępność środków finansowych, jak i na koszt ewentualnie oferowanego kredytu.
 - W segmencie korporacyjnym ocenia się ryzyko dotyczące ESG. W toku analizy uwzględnia się grupy czynników ryzyka związane ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym. Przedsiębiorstwom oferuje się ponadto specjalne kredyty na cele związane ze zrównoważonym rozwojem.
 - W segmencie detalicznym Grupa oferuje również kredyty przeznaczone dla klientów MŚP na odnawialne źródła energii, oferując niższe preferencyjne warunki.
- **Inwestycje:** zasady ESG, którymi Grupa kieruje się obsługując klientów inwestycyjnych, obejmują między innymi:
 - oferowanie usług, produktów inwestycyjnych i instrumentów finansowych (również z obszaru zrównoważonego rozwoju), które odpowiadają indywidualnym cechom klientów,
 - sprawdzenie - na podstawie dostępnych informacji - czy produkty inwestycyjne i instrumenty finansowe, które Grupa udostępnia klientom, są zgodne z celami ESG. W tym celu wykorzystywane są niezależne źródła, m.in. ratingi ESG,
 - sukcesywne wprowadzanie do oferty usług i rozwiązań inwestycyjnych umożliwiających klientom wspieranie celów ESG.
- Wdrożono „Strategię dotyczącą ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami instrumentów finansowych w Biurze Maklerskim mBanku”. Dokument opisuje, w jaki sposób uwzględnia się wpływ podejmowanych decyzji na zrównoważony rozwój przy świadczeniu usług zarządzania portfelem oraz doradztwa inwestycyjnego. Komitety działające w Biurze Maklerskim mBanku analizują wpływ inwestycji na możliwość osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju i wykluczają aktywa najbardziej szkodliwe z punktu widzenia ESG.
- **Relacje z dostawcami i partnerami:** Grupa zachęca dostawców i partnerów do działania zgodnie ze standardami ESG oraz potwierdzania tego audytami lub opiniami zewnętrznych ekspertów. W tym celu opracowano „Kodeks zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów mBanku S.A.”, który określa oczekiwania firmy dotyczące wpływu na środowisko, społeczność lokalną i zapewnienia zgodności z regulacjami.
- **Relacje z pracownikami:** Grupa tworzy kulturę organizacyjną w oparciu o wartości ESG. Kwestie ESG są jednym z elementów branych pod uwagę przy ocenie efektów pracy kadry menedżerskiej, w tym członków zarządów. W 2023 roku w mBanku rozpoczęła działalność Akademia ESG & Zrównoważonych Finansów. W jej zajęciach wzięło udział 80 osób z Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Ramy emisji zielonych obligacji

W 2020 roku mBank opublikował, a w 2022 roku zaktualizował ramowe zasady emisji zielonych obligacji pt. „mBank S.A. Group Green Bond Framework”. Dokument ten spełnia wytyczne Green Bond Principles 2021, wydane przez International Capital Market Association (ICMA), co zostało potwierdzone przez niezależny podmiot opiniujący – agencję Sustainalytics.

Od 2021 roku mBank jest emitentem zielonych obligacji. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w obrocie znajdowały się dwie serie takich obligacji - seria 11. wyemitowana w 2021 roku i seria 12. uplasowana na rynku w 2023 roku. Parametry ich emisji opisane są szczegółowo w rozdziale 12.4 „Główne czynniki ryzyka i zarządzanie ryzykiem”, w części dotyczącej zagrożeń wynikających z niekorzystnych zmian w środowisku naturalnym (przede wszystkim zmian klimatycznych).

Środki z emisji zielonych obligacji są przeznaczone na finansowanie i refinansowanie projektów lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych oraz detalicznych kredytów hipotecznych, finansujących budynki o wysokiej efektywności energetycznej. Kryteria oceny i selekcji tych aktywów zostały zatwierdzone przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku. Dodatkowo warunki selekcji są zgodne z wymogami Climate Bonds Initiative (CBI) dla Energii wiatrowej (Wind Energy Criteria), Energii słonecznej (Solar Energy Criteria) oraz niskoemisyjnego budownictwa mieszkaniowego w Polsce. Metodologia opracowana przez CBI dla kwalifikacji budynków mieszkalnych opiera się na wskaźniku efektywności energetycznej wyznaczonym dla standardu technicznego obowiązującego w danym roku budowy budynku. Standardy te określa Rozporządzenie Ministra Infrastruktury w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

Spełnienie wymogów CBI dla zakwalifikowanego portfela projektów energii odnawialnej oraz detalicznych kontraktów hipotecznych zostało potwierdzone po emisji serii 11, oraz przed emisją obligacji serii 12 przez niezależny podmiot opiniujący - agencję Sustainalytics. Informacje o zasadach emisji zielonych obligacji w Grupie mBanku, przyznanych certyfikatach oraz Raporty alokacji i wpływu na środowisko znajdują się na naszej stronie internetowej.

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z ogólną działalnością Grupy mBanku

Emisje gazów cieplarnianych

[GRI 305-1, 305-2, 305-3]

W 2023 roku emisje gazów cieplarnianych Grupy mBanku policzono w takim samym ujęciu, jak w ubiegłym roku, obejmując wszystkie trzy zakresy emisji:

- zakres 1 – emisje bezpośrednie powstałe w wyniku spalania paliw w źródłach będących własnością firmy, a także w wyniku ulatniania się czynników chłodniczych,
- zakres 2 – emisje pośrednie powstałe w wyniku zużywania energii zakupionej czy dostarczonej z zewnątrz,
- zakres 3 – inne pośrednie emisje powstałe w łańcuchu wartości:
 - kategoria 1 „Zakupione towary i usługi” – emisje wynikające z zużycia papieru biurowego i marketingowego, zakupu kart płatniczych oraz kart floty samochodowej, a także usług kurierskich,
 - kategoria 2 „Dobra kapitałowe” – emisje generowane przez zakupiony sprzęt IT (drukarki, drukarki ze skanerem, laptopy, wieże PC, monitory do PC, monitory do wyświetlania kampanii marketingowych, smartfony, telefony komórkowe, tablety),
 - kategoria 3 „Emisje związane z energią i paliwami nieujęte w zakresie 1 i 2” – emisje będące efektem strat przesyłowych energii elektrycznej i ciepłej oraz emisje „od odwiertu w złożu węglowodorów do zbiornika” (ang. well to tank) na wcześniejszych etapach łańcucha produkcyjnego energii i paliw,
 - kategoria 7 „Dojazdy pracowników do pracy” - transport pracowników z domów do pracy w okresie objętym sprawozdaniem z wykorzystaniem środków transportu, które nie są własnością firmy ani nie są przez nią obsługiwane (w 2022 roku tę kategorię dodaliśmy po raz pierwszy).

Poniższe tabele prezentują emisje w zakresie 1, 2 i 3 i dotyczą Grupy mBanku.

[GRI 305-1, 305-2, 305-3]

Zakres emisji wg metodologii GHG	Kategoria emisji	mBank S.A.		Grupa mBank	
		Wielkość emisji [t CO ₂ e]		Wielkość emisji [t CO ₂ e]	
		2022	2023	2022*	2023**
Zakres 1	Spalanie paliw w źródłach mobilnych	2 363	2 055	3 030	2 620
	Spalanie paliw w źródłach stacjonarnych	200	165	202	168
	Wyciek czynników chłodniczych	109	184	109	184
	Łącznie	2 673	2 404	3 342	2 972
Zakres 2 (market-based)	Energia ciepła – ciepło sieciowe	3 327	3 640	3 868	4 068
	Energia ciepła – energia elektryczna	n/a	33	n/a	33
	Energia elektryczna	196	361	758	910
	Łącznie	3 523	4 034	4 626	5 012
Zakres 2 (location-based)	Energia elektryczna	14 831	13 573	16 338	15 317
	Energia ciepła – ciepło sieciowe	3 338	3 390	3 881	3 792
	Łącznie	18 169	16 964	20 219	19 109
Zakres 3	Kategoria 1: zakupione towary i usługi	72	55	102	93
	Kategoria 2: dobra kapitałowe	1 201	461	1 886	913
	Kategoria 3: emisje związane z energią i paliwami, nieujęte w zakresie 1. i 2.	5 180	4 608	5 860	5 276
	Kategoria 7: dojazdy pracowników do pracy***	2 250	2 429	3 190	4 009
	Łącznie	8 704	7 553	11 039	10 292
Łącznie (w tym Zakres 2 market-based)		14 900	13 991	19 006	18 276
Łącznie (w tym Zakres 2 location-based)		29 545	26 920	34 600	32 374

* Dane za 2022 rok zostały przeliczone, ponieważ zeszłoroczne ujawnienia nie uwzględniały zmiany wielkości wynajmowanej powierzchni jednej ze spółek. Tegoroczna publikacja zawiera obliczenia z poprawionymi danymi, tym samym prezentując wartość inną niż opublikowano w Sprawozdaniu z Działalności Zarządu za rok 2022.

** Dane bazowe i porównawcze zostały przekształcone w 2023 r. ze względu na zmianę wielkości emisji w wyniku poprawy jakości gromadzonych danych i zmian wskaźników bazy danych ADEME. Ze względu na dostępność wskaźników emisji "cradle-to-gate" i "cradle-to-grave" dla sprzętu IT w bazie danych ADEME w 2023 roku, obliczenia dla 2023 roku obejmują wskaźniki emisji "cradle-to-grave". Podejście to jest zgodne z wytycznymi Protokołu GHG dotyczącymi liczenia emisji w zakresie 3 kategorii 2. W obliczeniach na lata 2021 i 2022 zastosowano współczynniki emisji "cradle-to-grave" dla sprzętu IT.

Wzrost wartości Zakresu 3 to efekt zwiększenia liczby osób biorących udział w ankiecie, a tym samym zmiany metody obliczeń. Pozostałe wzrosty to przede wszystkim efekt zdarzeń losowych niezależnych od przyjętej strategii dekarbonizacji.

Przy obliczaniu śladu węglowego stosowano standard GHG Protocol. Korzystano ze wskaźników emisyjności opracowanych przez: DEFRA (zużycie benzyny, ON i gazu), Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami KOBIZE (energia elektryczna), Urząd Regulacji Energetyki URE (ogrzewanie budynków) oraz Association of Issuing Bodies AIB (energia elektryczna w Czechach i na Słowacji). Granice organizacyjne uwzględnione w sprawozdaniu danych obejmują spółki: mBank (z oddziałami w Czechach i na Słowacji), mBank Hipoteczny, mLeasing, mFinanse, mFinanse Czechy, mFinanse Słowacja, mLeasing, mBank Hipoteczny, mFaktoring, Asekum, mElements, LeaseLink oraz po raz pierwszy mTFI.

Emisje gazów cieplarnianych, wyrażone są w ekwiwalencie CO₂ (CO₂e), obejmują również inne niż dwutlenek węgla gazy cieplarniane: metan (CH₄), podtlenek azotu (N₂O), sześćfluorek siarki (SF₆), perfluorowęglowodory (PFC), hydrofluorowęglowodory (HFC) oraz trójfluorek azotu (NF₃). W przypadku zakresu 2 stosujemy metodykę market-based, czyli wskaźnik emisji z zakupionej energii według danych dostawcy energii, oraz location-based, czyli wskaźnik krajowy.

W zakresie 1 uwzględniono emisje związane z ulatnianiem się czynników chłodniczych z urządzeń klimatyzacyjnych, a także ze 100% opłaconego przez mBank paliwa zużytego przez samochody firmowe, nawet jeśli jeżdżący nimi pracownicy używali ich do celów prywatnych. Co do zasady zmiany wartości w ujęciu rok do roku bardzo często wiążą się ze zmianami w metodyce i podejściu do kalkulacji – np. w zakresie 3, kategorii 7 emisji – istotnie poprawiliśmy dostępność danych, tym samym raportując wyższe emisje. Z perspektywy zmiany w danych poza doskonaleniem metodyk, zachodziły również zmiany w naszych operacjach np. mniejsza liczba zakupionego sprzętu, czy większe potrzeby w zakresie serwisu klimatyzacji wpływały na nieznaczne różnice w danych.

Wyliczenia emisji zostały opracowane z wykorzystaniem uznanych międzynarodowych metodyk i z zachowaniem należytej staranności. Prezentowane w raporcie wskaźniki dotyczące emisji gazów cieplarnianych wyliczone zostały na bazie dostępnych danych oraz przyjętych szacunków. W kolejnych latach będziemy doskonalić oraz rozwijać metodyki kalkulacji.

12.11. Polityki dotyczące pracowników Grupy

Polityka wynagrodzeń

W banku obowiązuje „Polityka wynagrodzeń”, która określa zasady przyznawania wynagrodzenia pracownikom. Jej podstawy to:

- metodologia kształtowania wynagrodzeń z uwzględnieniem poziomu wynagrodzenia całkowitego (wynagrodzenie stałe oraz zmienne),
- dialog między menedżerami i pracownikami, który zapewnia kompleksowe informacje oraz uzasadnienie podejmowanych decyzji.

Zalety systemu zarządzania wynagrodzeniami w banku:

- wysokie zaangażowanie pracowników dzięki zapewnieniu pakietu wynagrodzeń na poziomie rynkowym, odpowiedniego do wkładu pracy,
- utrzymanie najlepszych pracowników (optymalne warunki pracy) oraz możliwość zdobywania poszukiwanych specjalistów (program staży i praktyk),
- kształtowanie pieniężnych i niepieniężnych form wynagradzania tak, aby motywowały one pracowników do działań z poszanowaniem praw i interesów klientów oraz zapobiegały konfliktowi interesów,
- wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka, przekraczającego poziom apetytu na ryzyko zatwierdzony przez radę nadzorczą,
- efektywność kosztowa budżetu wynagrodzeń (elastyczne zarządzanie wynagrodzeniami, pozwalające optymalnie wykorzystywać dostępny budżet).

Polityka wynagradzania oparta jest na zasadzie równego traktowania bez względu na płeć. Firmowy system wyceny stanowisk oparty jest o zakres obowiązków i wyzwań oraz wymaganych kompetencji. Co najmniej raz w roku zewnętrzne firmy doradcze prowadzą badania płacowe, a ich wyniki są podstawą decyzji o zmianach w sposobie naliczania wynagrodzeń.

Decyzje o wysokości wynagrodzenia uzasadniają i wyjaśniają pracownikom menedżerowie. Część zmienna wynagrodzenia zależy od celów jakościowych i ilościowych osiąganych przez całą organizację i poszczególnych pracowników. Zalicza się do niej premię przyznaną członkom zarządu i pracownikom.

Polityka mBanku w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym

mBank przeciwstawia się jakimkolwiek przejawom mobbingu, molestowania, dyskryminacji oraz nieetycznego zachowania. Takie postępowanie określa się jako „zachowania nieakceptowane”.

Zakaz zachowań nieakceptowanych dotyczy każdego pracownika, a jego złamanie traktowane jest jako poważne naruszenie obowiązków. Konsekwencje wyciąga się zgodnie z przepisami prawa pracy i Regulaminem pracy banku.

Jeżeli ktoś stwarza sytuacje, które zachęcają do zachowań nieakceptowanych albo sam tak się zachowuje, naraża się na odpowiedzialność dyscyplinarną lub/i karną. Pracownicy, którzy uważają, że zostali poddani jakiegokolwiek dyskryminacji mają zdefiniowane możliwości zgłaszania naruszeń, w tym mogą zgłosić naruszenie przez aplikację mSygnał. Zgłoszenie może być anonimowe. Powołaliśmy w mBanku Komisję ds. zachowań nieakceptowanych. Rolą komisji jest przeciwdziałanie dyskryminacji w miejscu pracy oraz zapobieganie zachowaniom nieakceptowanym. Komisja wyjaśnia również sprawy zgłoszone przez pracowników.

W wyniku proaktywnych inicjatyw mBanku w zakresie sygnalizowania nieprawidłowości i przeciwdziałania mobbingowi, możemy spodziewać się istotnego wzrostu zaufania i morale pracowników, przy jednoczesnym zmniejszeniu liczby incydentów w miejscu pracy. To zaangażowanie buduje włączające miejsce pracy i pozycjonuje mBank jako pożądanego pracodawcę, przyciągającego i zatrzymującego najlepsze talenty.

Sprawy wyjaśnia się w sposób bezstronny oraz poufny. Po stwierdzeniu wystąpienia zachowania nieakceptowanego i określeniu jego charakteru, Komisja rekomenduje, jakie rozwiązania zastosować w konkretnej sprawie oraz co zrobić, aby w przyszłości unikać podobnych sytuacji.

Regulamin pracy mBanku

Organizację pracy w mBanku, procedury podpisywania umów i nawiązywania stosunku pracy oraz obowiązki pracowników i pracodawcy określa Regulamin pracy. Ustala on rozkład i wymiar czasu pracy oraz przyjęty okres rozliczeniowy, a także kwestie obecności, urlopów, wynagrodzenia, nagród i wyróżnień. W Regulaminie pracy mBank definiuje również odpowiedzialność za naruszenie obowiązków pracowniczych, zasady BHP i ochrony przeciwpożarowej oraz zasady ochrony pracy kobiet i młodocianych.

Nadzór nad przestrzeganiem regulaminu pracy sprawuje prezes zarządu, upoważniony przez niego członek zarządu lub dyrektor zarządzający. Nadzór ten prowadzi się za pośrednictwem pracowników Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji oraz dyrektorów jednostek organizacyjnych banku, którzy na bieżąco kontrolują przestrzeganie regulaminu w swoich jednostkach. Obowiązuje on wszystkich pracowników banku, a zobowiązanie do jego przestrzegania osoby zatrudnione podpisują pierwszego dnia pracy. Regulamin pracy mBanku wprowadzono i aktualizuje się w formie zarządzenia prezesa zarządu. Pracowników w Czechach i Słowacji obowiązuje regulamin przygotowany w ich językach.

Dialog z pracownikami i Regulamin Rady Pracowników mBanku S.A.

Zarząd mBanku prowadzi otwarty dialog z pracownikami. Co roku organizuje kilkanaście wspólnych spotkań, na których udziela odpowiedzi na pytania zadawane przez zatrudnionych. Ponadto pracownicy banku mogą wyrażać opinie o warunkach pracy w cyklicznym badaniu Pulse Check.

Pracowników reprezentuje Rada Pracowników, która realizuje swoje zadania na podstawie porozumienia z bankiem. W jej skład wchodzi siedem osób wybieranych przez pracowników na czteroletnią kadencję. Podczas spotkań z partnerami z działu HR oraz z prezesem banku, Rada konsultuje stan, strukturę i przewidywane zmiany zatrudnienia oraz działania, które mogą powodować istotne zmiany w firmie lub w podstawach zatrudnienia. W maju 2023 wybrano nowych członków Rady, którzy chcą skupić się w szczególności na metodologii wynagradzania i stosowania wskaźników płacowych, wydatkowaniu środków z ZFSS, usprawnieniach w zakresie prywatnej opieki medycznej dla pracowników, sposobach wynagradzania za długoletni staż pracy, a także informowaniu pracowników o możliwości skorzystania z pomocy firmy w trudnych sytuacjach.

Od 2021 roku przy mBanku funkcjonuje Niezależny Związek Zawodowy Pracowników mBanku, z którym bank współpracuje w zakresie określonym przepisami prawa.

Zasady postępowania pracowników mBanku

Pracownicy mBanku stosują „Zasady postępowania” („Code of Conduct”) określające standardy relacji między pracownikami banku i partnerami biznesowymi. Najważniejsze wytyczne zawarte w tym dokumencie, to:

- kierowanie się wartościami mBanku,
- tworzenie zrównoważonej kultury firmowej,
- odpowiedzialność korporacyjna,
- prowadzenie odpowiedzialnej polityki kredytowej,

- traktowanie relacji z klientami w sposób odpowiedzialny,
- uczciwość w relacjach biznesowych,
- stosowanie wyznaczonych standardów w relacjach z klientami i w relacjach wewnętrznych,
- unikanie konfliktu interesów,
- odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościowych.

Polityka dotycząca kompetencji pracowników obsługujących klientów inwestycyjnych

mBank wdrożył rozwiązania, dzięki którym pracownicy oferujący produkty i usługi inwestycyjne mogą rozwijać kwalifikacje i efektywnie dopasowywać charakterystykę oferowanych produktów do potrzeb klientów. W banku obowiązuje „Polityka spełniania wymogów posiadania odpowiedniej wiedzy i kompetencji przez pracowników, którzy obsługują klientów inwestycyjnych mBanku S.A.”, która spełnia wymogi dyrektywy MiFID II, określone w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych czy też Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych.

W „Polityce” określono:

- stanowiska, której dotyczą postanowienia Polityki,
- zakres wymaganej od pracowników wiedzy i doświadczenia zawodowego,
- sposób weryfikacji i podnoszenia kompetencji pracowników.

Zgodnie z zasadami wprowadzonymi w obszarach bankowości detalicznej i korporacyjnej, pracownicy, którzy obsługują klientów inwestycyjnych, co roku przechodzą weryfikację wiedzy i kompetencji. W przypadku pozytywnej weryfikacji uzyskują status pracownika autoryzowanego i mogą samodzielnie przekazywać klientom informacje o usługach inwestycyjnych i instrumentach finansowych. Pracownicy, którzy uzyskali wynik negatywny, mogą wykonywać swoje obowiązki jedynie pod nadzorem innego pracownika, który otrzymał taką autoryzację.

Analogiczne procedury stosuje Biuro Maklerskie jako wyodrębniona jednostka mBanku.

Bank zapewnia pracownikom regularny udział w szkoleniach dotyczących oferty inwestycyjnej. Przy planowaniu szkoleń uwzględnia się wykryte w przeszłości braki kompetencyjne.

System zarządzania BHP

W mBanku przestrzega się wszystkich przepisów BHP – zarówno regulacji zewnętrznych, jak i wdrożonych procedur własnych. Wdrożono Politykę BHP, która zapewnia bezpieczne i ergonomiczne warunki pracy. Prowadzi się również Oceny Ryzyka Zawodowego i opracowuje Instrukcje BHP, które określają ryzyko na poszczególnych stanowiskach pracy oraz odpowiednie mechanizmy zapobiegania wypadkom.

Bezpieczeństwo pracy zapewniają między innymi zabezpieczenia przeciwpożarowe, przestrzeganie zaleceń służby medycyny pracy, w tym badań lekarskich oraz szkolenia BHP. Wypadki i zdarzenia potencjalnie wypadkowe zgłasza się ekspertom ds. BHP. Oceny ryzyka BHP aktualizuje się co najmniej raz na dwa lata i każdy nowy pracownik ma obowiązek zapoznać się z nimi. Ryzyko zawodowe podlega ocenie specjalistów ds. BHP w porozumieniu z pracownikami banku.

System zarządzania BHP bazuje na ogólnych przepisach Kodeksu Pracy i zakłada między innymi:

- zaangażowanie wszystkich pracowników w ustalanie i realizację polityki BHP, identyfikację zagrożeń oraz ocenę ryzyka zawodowego,
- monitorowanie warunków BHP oraz analizowanie przyczyn wypadków przy pracy, okresowe przeglądy i kontrolę placówek,
- organizację wstępnych i okresowych szkoleń BHP, podczas których przekazuje się również informacje o możliwości odstąpienia od wykonywania pracy w sytuacji zagrożenia zdrowia lub życia pracownika.

12.12. Polityki związane z poszanowaniem praw człowieka

Polityka różnorodności i inkluzywności

W 2022 roku mBank przyjął „Politykę różnorodności i inkluzywności”, która określa cele związane ze Strategią ESG do 2025 roku i koncentruje się na czterech obszarach:

- kształtowaniu świadomości pracowników dotyczącej różnorodności,
- przeciwdziałaniu dyskryminacji, w tym na analizie problemów napotykanym przez pracowników,
- neutralności płciowej w procesach prowadzonych w mBanku,
- zwiększeniu zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami.

Zarządzanie różnorodnością mBank traktuje jako szansę na stworzenie środowiska pracy, w którym ludzie czują się szanowani i doceniani.

Postanowienia ułatwiające realizację „Polityki różnorodności i inkluzywności” zawierają następujące dokumenty:

- zasady postępowania pracowników mBanku (zbiór minimalnych standardów i zachowań, których mBank oczekuje od pracowników),
- „Polityka wynagradzania” oparta na zasadzie równego traktowania ze względu na płeć,
- Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym,
- Model Wartości i Zachowań,
- Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zasad zgłaszania nadużyć w anonimowym kanale komunikacji mSygnał i trybu ich analizowania.

Nad procedurami wspierającymi różnorodność w mBanku czuwa pełnomocniczka zarządu ds. etyki, różnorodności i inkluzywności. Do jej obowiązków należy troska o tworzenie środowiska pracy sprzyjającego różnorodności oraz nadzór nad inicjatywami określonymi w „Polityce”. Pełnomocniczka przedstawia zarządowi, radzie nadzorczej i Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju rekomendacje i efekty działań. Jej rolą jest troska o przestrzeganie etyki zawodowej – czyli o postawy, zachowania i reguły właściwe dla instytucji zaufania publicznego, jaką jest bank. W 2023 roku utworzyliśmy zespół ds. etyki i inkluzywności w biznesie, który tworzą eksperci i specjaliści w temacie różnorodności, etyki oraz dostępności.

Od końca 2022 roku w mBanku działają grupy pracownicze i sieci, które skupiają się na rozmaitych aspektach różnorodności: równości płci (w tym kobiet), pokoleń i wieku, dostępności i niepełnosprawności, osób LGBTQ+ i ich sojuszników, wielokulturowości, neuro różnorodności, zdrowia psychicznego oraz inkluzywnej komunikacji. Na koniec 2023 roku grupa ambasadorów i ambasaderek różnorodności liczyła ponad 90 osób, które przez cały rok angażowały się w projekty i działania związane z różnorodnością i inkluzywnością. Przykładem takich działań jest kampania poświęcona inspirującym kobietom i łamaniu stereotypów dotyczących męskości, kampania poświęcona feminatywom, biblioteczka publikacji poświęconych neuro różnorodności, poradnik ułatwiający wyszukiwanie produktów spełniających potrzeby osób LGBTQ+, poradnik dla menedżerów dotyczący wspierania osób nieheteronormatywnych, słowniczek regionalizmów propagujący wielokulturowość w Polsce, cykliczne webinary dotyczące różnych wymiarów różnorodności.

Wyniki realizacji polityki w obszarze rozwijania świadomości pracowników dotyczącej różnorodności:

- We wrześniu 2022 roku wprowadzono obowiązkowe szkolenie dla pracowników poświęcone różnorodności i inkluzywności. Do grudnia 2023 roku szkolenie przeszło 6 961 osób.
- W programie szkoleń dla nowych menedżerów dodano moduł poświęcony różnorodności w zespole. Podobne spotkania, przybliżające tę tematykę, organizuje się w departamentach i zespołach w różnych pionach banku.
- Wprowadzono również szkolenie e-learningowe poświęcone nieświadomym uprzedzeniom oraz uczące, jak należy się zachować przy obsłudze osób z niepełnosprawnościami. Są one uzupełnieniem czterech obowiązkowych szkoleń dotyczących odpowiedzialności społecznej: różnorodności i inkluzywności, przeciwdziałania mobbingowi, ESG i etyki.
- Prowadzi się ponadto rekrutację osób dojrzałych oraz programy rozwojowe w ramach staży i praktyk dla studentów i młodych absolwentów.

- W badaniu Pulse Check przeprowadzonym w 2023 roku 96,5% respondentów pozytywnie oceniło stosunek banku do różnorodności i inkluzyjności.

Wyniki realizacji polityki w obszarze przeciwdziałania dyskryminacji:

- Systematycznie przypomina się o kanale zgłaszania wątpliwości - mSygnale i o polityce antydyskryminacyjnej.
- W ostatnim kwartale 2023 roku 90% osób potwierdziło, że wie, gdzie zgłosić niesprawiedliwe traktowanie w miejscu pracy (badanie Pulse Check).

Wyniki realizacji polityki w obszarze równego traktowania płci w procesach prowadzonych w mBanku:

- W 2023 roku, po dołączeniu wiceprezeski zarządu ds. compliance, prawnych i HR udział kobiet w zarządzie wzrósł do 14%.
- Ogólny udział kobiet na wszystkich stanowiskach kierowniczych utrzymuje się na poziomie 43%.
- Listę sukcesorów na stanowiska menedżerskie określono zgodnie z zasadą proporcji płci. Stale też monitoruje się proces wyznaczania następców na stanowiskach dyrektorskich
- Na bieżąco raportujemy stosunek procentowy udziału kobiet i mężczyzn w rekrutacjach na stanowiska kierownicze.
- W 2023 roku osiągnięto cel równej reprezentacji obu płci w procesach zatrudnienia i awansów (51% osób zrekrutowanych lub awansowanych na stanowiska menedżerskie - to kobiety).
- W 2023 roku wprowadzono pierwsze podwyżki niwelujące różnice w wynagrodzeniach.
- Program „Witaj mam, witaj tato” wspiera osoby powracające z urlopów rodzicielskich, planujące rodzicielstwo i wychowujące dzieci.
- Uruchomiono program mOna wspomagający rozwój zawodowy kobiet i zwiększający ich widoczność w grupie mBanku.

Wyniki procesu zwiększania zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami:

- W 2023 roku przeprowadzono kampanię wewnętrzną, która zachęcała osoby z niepełnosprawnościami do skorzystania ze swoich praw i złożenia do działu kadr orzeczeń o niepełnosprawności oraz udziału w specjalnej ankiecie badającej ich opinie. Wszyscy respondenci z niepełnosprawnością potwierdzili, że programy rozwojowe i świadczenia pracownicze są dla nich dostępne.
- Wprowadzono pilotażowe wsparcie dla osób z niepełnosprawnością, czyli bezzwrotne, jednorazowe dofinansowanie działań prozdrowotnych podejmowanych przez pracowników i pracownice z orzeczeniem o niepełnosprawności.
- Rozpoczęto współpracę z partnerami zewnętrznymi i zwiększono udział osób z niepełnosprawnościami w bieżących procesach rekrutacyjnych.

W ramach dbania o różnorodność i inkluzyjność dbamy również o dobrostan naszych pracowników. Troszczymy się zarówno o kwestie związane ze zdrowiem fizycznym, jak i psychicznym. Realizujemy program z Energią po zdrowie, organizujemy Dni zdrowia, Gabinety Zdrowego Kręgosłupa, promujemy sekcje pracownicze (mPasje). Oferujemy całoroczne wsparcie psychologiczne dla osób zatrudnionych w naszym banku, cyklicznie realizujemy program Jesień wsparcia psychologicznego. Organizujemy również Dni rodziny i bliskich. Wspieramy osoby z niepełnosprawnościami, m.in. przez benefity czy konsultacje. Prowadzimy także program Witaj mam, witaj tato – program wsparcia dla rodziców po urlopach rodzicielskich. Dbamy także o zarządzanie wiekiem – prowadzimy program praktyk, staży oraz kampus studencki. Doceniamy osoby z długim stażem pracy w naszym banku, m.in. przez spotkania jubileuszowe. Rozpoczęliśmy prace nad wspieraniem osób dojrzałych w przejściu na emeryturę i zdobywaniu nowych kompetencji.

W styczniu 2023 roku nasza firma po raz trzeci znalazła się w gronie spółek indeksu Bloomberg Gender-Equality Index (indeks równości płci). Obejmuje on 484 spółek z 45 krajów i 54 sektorów gospodarki. Wchodzące w jego skład firmy ocenia się za podejmowanie działań na rzecz równości kobiet i mężczyzn oraz przejrzystych ujawnień w tym zakresie.

Inne regulacje dotyczące praw człowieka

Z ochroną praw człowieka bezpośrednio lub pośrednio wiązą się również inne regulaminy obowiązujące w Grupie mBanku, między innymi:

- Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku,
- Zasady dla dostawców.

Dokumenty te opisano w rozdziale „Informacje związane z ładem zarządczym” niniejszego sprawozdania.

12.13. Polityki związane z wpływem społecznym

Polityki i należyta staranność związane z bezpieczeństwem danych osobowych

Polityka bezpieczeństwa danych osobowych oraz Polityka zarządzania danymi osobowymi w czasie (retencji).

Grupa uznaje za podstawowy warunek zachowania wiarygodności ochronę danych osobowych oraz praw i wolności osób, których te dane dotyczą. Wszystkie spółki Grupy wdrożyły i realizują wymogi RODO, a osiem spółek ma status samodzielnego administratora danych i utworzyło stanowisko inspektora danych osobowych. Spółki respektują w tym zakresie wszystkie uprawnienia klientów, kontrahentów, pracowników oraz innych osób, których dane dotyczą, a ich prywatność jest chroniona.

Bank uregulował kwestie ochrony danych osobowych w „Polityce bezpieczeństwa danych osobowych” oraz w „Polityce zarządzania danymi osobowymi w czasie (retencji)”. Dokumenty te określają prawa osób, których dane dotyczą, a także obowiązki mBanku jako ich administratora. Regulują również sposób wypełniania przez bank obowiązków wynikających z RODO, w szczególności:

- zasad przetwarzania danych tj.: zgodności z prawem, minimalizacji i adekwatności danych, integralności i poufności oraz prawidłowości danych, określenie celu przetwarzania oraz czasu przechowywania danych,
- sposób realizacji uprawnień podmiotów danych,
- spełnianie obowiązków informacyjnych,
- bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych, w tym zasady postępowania przy naruszeniach ochrony danych.

mBank powołał inspektora danych osobowych, do którego może zwrócić się każda osoba, której dane dotyczą, pisząc na adres: inspektordanychosobowych@mbank.pl. Informacje dla poszczególnych kategorii podmiotów danych, jak przetwarzane i chronione są ich dane osobowe, znajdują się na stronie internetowej mBanku. Każdy podmiot/spółka z Grupy mBanku jest samodzielnym administratorem danych. Każda spółka posiada swojego inspektora ochrony danych.

W 2023 roku mBank otrzymał 31 skarg z Urzędu Ochrony Danych Osobowych i kontynuował korespondencję z Urzędem w sprawie skarg z ubiegłych lat. Dotyczyły one przetwarzania danych osobowych obecnych i potencjalnych klientów. W 2023 roku inspektor danych osobowych mBanku potwierdził wystąpienie 199 przypadków naruszenia RODO. Po ich analizie i oszacowaniu ryzyka naruszenia praw i wolności, przekazano Prezesowi UODO informacje dotyczące 104 przypadków naruszenia. Osoby poszkodowane poinformowano o naruszeniu, jak również o minimalizujących jego negatywne konsekwencje działaniach, które można podjąć.

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z ogólną działalnością Grupy mBanku

Zatrudnienie

W 2023 roku w mBanku zatrudniono ponad 600 nowych pracowników. Odsetek nowo zatrudnionych pracowników wyniósł prawie 10%, a wskaźnik rotacji pracowników prawie 8%. W poniższych obliczeniach nie uwzględniono oddziałów zagranicznych mBanku.

Nowo zatrudnieni pracownicy i wskaźnik rotacji pracowników w podziale na płeć

mBank S.A.			
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba pracowników	3 666	2 597	6 263
Liczba nowo zatrudnionych pracowników	293	310	603
Odsetek nowo zatrudnionych pracowników	7,99%	11,94%	9,63%
Liczba odejść wśród pracowników	269	228	497
Wskaźnik rotacji pracowników	7,34%	8,8%	7,87%

W 2023 roku 264 pracowników mBanku skorzystało z urlopu rodzicielskiego. Wskaźnik powrotu do pracy wyniósł 63,3%, a wskaźnik utrzymania pracowników 87,1%. W poniższych obliczeniach nie uwzględniono oddziałów zagranicznych mBanku.

mBank S.A.			
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba pracowników uprawnionych do urlopu rodzicielskiego*	250	14	264
Liczba pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego w okresie sprawozdawczym (2023 r.)	250	14	264
Liczba pracowników, którzy powrócili do pracy w 2023 roku po zakończeniu urlopu rodzicielskiego	154	13	167
Liczba pracowników, którzy powrócili do pracy po zakończeniu urlopu rodzicielskiego, którzy nadal pracowali po 12 miesiącach od swego powrotu do pracy	146	3	149
Łączna liczba pracowników, którzy powrócili do pracy w poprzednim okresie sprawozdawczym (w 2022 roku) po zakończeniu urlopu rodzicielskiego	167	4	171
Wskaźnik powrotów do pracy ** [%]	61,6%	92,9%	63,3%
Wskaźnik utrzymania pracowników *** [%]	87,4%	75,0%	87,1%

* Pracownicy uprawnieni do urlopu rodzicielskiego są objęci politykami firmy, porozumieniami lub umowami przyznającymi im uprawnienia do urlopu rodzicielskiego. W całej Grupie mBanku wszyscy pracownicy pozostający w stosunku pracy z firmą (np. w Polsce zatrudnieni na umowę o pracę) mają prawo skorzystać z urlopu rodzicielskiego.

** Wskaźnik powrotów do pracy odpowiada odsetkowi pracowników, którzy powrócili z urlopu rodzicielskiego do pracy w okresie sprawozdawczym.

*** Wskaźnik utrzymania pracowników odpowiada odsetkowi pracowników, którzy powrócili z urlopu rodzicielskiego w 2022 roku i kontynuowali pracę w firmie 12 miesięcy później.

Edukacja i szkolenia

Średnia liczba godzin, jaką pracownicy organizacji spędzili na szkoleniach w podziale na płeć			
	mBank S.A.		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba zapewnionych godzin szkoleniowych	185 921	120 524	306 445
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	50,7	46,4	48,9

Średnia liczba godzin, jaką pracownicy organizacji spędzili na szkoleniach w podziale na rodzaj umowy i płeć						
Rodzaj umowy	mBank S.A.					
	Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom			Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
umowa o pracę	185 921	120 524	306 445	50,7	46,4	48,9

Różnorodność pracowników

[GRI 405-1] W poniższych obliczeniach nie uwzględniono oddziałów zagranicznych mBanku.

Różnorodność pracowników w podziale na wiek, płeć i kategorię zatrudnienia				
Kategoria pracowników pracowniczek w podziale na wiek	mBank S.A.		Grupa mBanku	
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
Kierownictwo wyższego szczebla				
do 29 lat	0,00%	0,00%	0,75%	0,00%
30-49 lat	18,39%	54,02%	22,56%	48,87%
powyżej 50 lat	6,90%	20,69%	7,52%	20,30%
Łącznie	25,29%	74,71%	30,83%	69,17%
Kierownictwo niższego szczebla				
do 29 lat	0,17%	0,35%	0,31%	0,31%
30-49 lat	33,80%	44,43%	34,15%	43,38%
powyżej 50 lat	9,41%	11,85%	10,15%	11,69%
Łącznie	43,38%	56,62%	44,62%	55,38%
Pozostali pracownicy				
do 29 lat	10,17%	7,32%	10,55%	7,02%
30-49 lat	41,70%	27,10%	42,33%	26,34%
powyżej 50 lat	8,73%	4,98%	8,72%	5,04%
Łącznie	60,60%	39,40%	61,60%	38,40%

[GRI 405-1]

Różnorodność obsady organów zarządczych w podziale na wiek i płeć - odsetek pracowników				
	Zarząd mBank S.A.		Rada Nadzorcza mBank S.A.	
Wiek	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
do 29 lat	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30-49 lat	14,29%	57,14%	12,50%	12,50%
powyżej 50 lat	0,00%	28,57%	25,00%	50,00%
Łącznie	14,29%	85,71%	37,50%	62,50%

Stosunek wynagrodzenia kobiet do wynagrodzenia mężczyzn (tzw. gender pay gap) obliczano na podstawie dwóch kategorii wynagrodzenia – wynagrodzenia podstawowego i wynagrodzenia pełnego. Wynagrodzenie podstawowe to stała kwota wypłacana pracownikowi za wykonywanie jego obowiązków. Wynagrodzenie pełne uwzględnia wynagrodzenie podstawowe wraz z dodatkowymi kwotami wypłacanymi pracownikowi (premie, świadczenia, wynagrodzenie za nadgodziny, inne wypłacone dodatki płacowe). Dane przeliczono na ekwiwalenty pełnego etatu (FTE) oraz obliczono w stosunku rocznym. Uwzględniono pracowników pozostających w stosunku pracy z organizacją (np. w Polsce zatrudnionych na umowę o pracę) na dzień 31.12.2023 roku. W poniższych obliczeniach nie uwzględniono oddziałów zagranicznych mBanku z powodu ograniczenia poufności danych.

mBank S.A		
Kategoria zatrudnienia	Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet do podstawowego wynagrodzenia mężczyzn	Stosunek pełnego wynagrodzenia kobiet do pełnego wynagrodzenia mężczyzn
Kluczowi menadżerowie	75,18%	66,88%
Wyższa kadra zarządzająca bez Zarządu	77,37%	76,14%
Pozostali menadżerowie	80,41%	81,26%
Pozostali pracownicy	78,38%	76,60%

Realizowane w banku inicjatywy mają na celu wyrównanie wynagrodzeń na porównywalnych stanowiskach i propagowanie awansów kobiet. W 2023 roku osiągnęliśmy cel – zapewnienie równej reprezentacji obu płci w procesach zatrudnienia i awansów (52% osób zrekrutowanych lub awansowanych na stanowiska menedżerskie to kobiety).

Na potrzeby raportowania do KNF oraz realizując Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, po raz pierwszy zastosowaliśmy nową metodę liczenia luki płacowej. Zgodnie z wytycznymi luka została wyliczona dla każdego z 4 kwartyli pracowników w oparciu o wynagrodzenie całkowite wypłacone w roku 2023, co adekwatniej obrazuje sytuację zarobkową pracowników w banku. Co więcej, zgodnie z tą metodą liczenia, będziemy sprawdzać czy jesteśmy zgodni z naszą strategią na lata 2021-2025, która mówi, że luka płacowa nie powinna wynosić więcej niż 5%.

Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć na podstawie łącznego wynagrodzenia brutto

mBank S.A		
Poziom łącznego rocznego wynagrodzenia brutto	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie mediany	Zróżnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie średniej
Kwartył 1 (niski)	1,96%	1,58%
Kwartył 2 (niski do średniego)	3,01%	1,50%
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	4,14%	2,27%
Kwartył 4 (wysoki)	6,34%	15,16%
Wszyscy pracownicy	3,86%	5,13%

Dyskryminacja

W 2023 roku w mBanku S.A. potwierdzono jeden przypadek dyskryminacji. Został potwierdzony przez Komisję ds. zachowań nieakceptowanych. Osoba, której zachowanie uznano za nieetyczne i niezgodnie z zasadami, otrzymała wypowiedzenie umowy o pracę.

12.14. Odpowiedzialna bankowość**Edukacja finansowa**

Ułatwianie dostępu do usług finansowych oraz przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu jest jednym ze strategicznych zobowiązań w obszarze ESG wpisanych w Strategię Grupy mBank na lata 2021-2025. Od 2022 roku bank jest sygnatariuszem „Deklaracji dotyczącej wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej” w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI).

Zgodnie z podjętym zobowiązaniem strategicznym, mBank edukuje klientów na temat zagadnień finansowych. Od 2022 roku działa specjalna edukacyjna strona www.twojaspokojnaglowa.pl, na której klienci mogą określić swoje priorytety dotyczące zdrowych finansów oraz skorzystać z poradników. Podstawą prezentacji jest podział zagadnień na sześć warunków zapewniających zdrowie domowego budżetu. Są to:

- bezpieczne korzystanie z internetu,
- świadome wydawanie pieniędzy,
- posiadanie „poduszki finansowej”,
- pożyczanie „z głową” na rzeczy naprawdę potrzebne,
- troska o bezpieczeństwo swoje i swoich bliskich oraz ubezpieczenie tego, co jest dla klientów najcenniejsze,
- inwestowanie w przyszłość.

Dostęp do finansowania

Aby zapewnić jak najszerszy dostęp do usług bankowych, zgodnie z przepisami prawa bank udostępnia klientom bezpłatnie podstawowy rachunek płatniczy, czyli konto, które umożliwia dokonywanie podstawowych operacji bankowych (wypłaty i wpłaty gotówki, płatności zbliżeniowe i mobilne). W ofercie mBanku znajdują się również inne bezpłatne lub warunkowo bezpłatne produkty, takie jak eKonto Junior z kartą i aplikacją mobilną dla dzieci do 13. roku życia czy karta wydawana do eKonta.

Inkluzywne rozwiązania cyfrowe

mBank propaguje samodzielne korzystanie z usług bankowych przez klientów. Dlatego produkty i procesy są przystępne i intuicyjne, a klienci zawsze mogą liczyć na wsparcie doradców w oddziałach i w Contact Center. Bank umożliwia między innymi zdalne otwarcie rachunku. Klienci, także osoby z niepełnosprawnościami lub mieszkające z dala od oddziałów, mogą w każdej chwili otworzyć rachunek z wykorzystaniem e-dowodu osobistego lub w ramach oferty „konto na selfie”.

mBank od lat plasuje się w czołówce liderów bankowości cyfrowej w Polsce - pod względem liczby klientów, liczby rachunków, zgromadzonych depozytów i dynamiki ich wzrostu.

Cyfrowa dostępność mBanku w 2023 roku:

- 87,3% procesów detalicznych klienci zainicjowali w kanałach cyfrowych,
- 79,6% wniosków klientów indywidualnych o kredyty niezabezpieczone składa się w kanałach cyfrowych,
- 49,6% wniosków firm o kredyty niezabezpieczone składa się w kanałach cyfrowych,
- 3,65 mln użytkowników korzystających z aplikacji mBanku,
- 2 801 199 użytkowników systemu płatności mobilnych BLIK.

Rozwój produktów i inicjatyw związanych ze zwiększaniem sprzedaży w 2023 roku opisujemy szczegółowo w rozdziale 7. „Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej”.

Rozwiązania dla osób z niepełnosprawnościami

mBank utrzymuje wprowadzony w 2018 roku model obsługi klientów z niepełnosprawnościami. Mogą oni wyrazić zgodę na przetwarzanie danych o niepełnosprawności oraz wyboru obsługi wideo w Polskim Języku Migowym (PJM), którym posługuje się część pracowników Grupy (obsługa odbywa się bez pośrednictwa tłumacza zewnętrznego).

Od 2024 roku obowiązuje nowy standard dostępności, który dotyczy polskich kanałów cyfrowych: aplikacji mobilnej, serwisu transakcyjnego, informacyjnego oraz wnioskowego. Określa on, jak w mBanku rozumiana jest dostępność, zasady jej obowiązywania oraz wskazanie odpowiedzialnych za ich przestrzeganie.

We współpracy z Fundacją Widzialni przeszkolono ponad 240 osób zatrudnionych w mBanku. Właściciele produktu, deweloperzy, testerzy, redaktorzy, projektanci zdobyli wiedzę m.in. na temat tworzenia dostępnych rozwiązań cyfrowych i dokumentów. Dzięki temu nowe produkty i usługi będą dostosowane do potrzeb wszystkich użytkowników.

12.15. Bezpieczne finanse klientów

Odpowiedzialna komunikacja

Celem Grupy jest przedstawianie oferty usług finansowych w sposób w prosty i przystępny. Dlatego między innymi mBank wdrożył „Politykę informacyjną dotyczącą komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami”. Opisy produktów są jasne, zwięzłe i posiadają wszystkie istotne cechy, które wpływają na ich przydatność i atrakcyjność. Klientów ostrzega się o ryzyku, a zmiany w cennikach komunikuje się z odpowiednim wyprzedzeniem. Grupa nie ukrywa opłat i stosuje zasadę przejrzystości informacji.

W informacjach i materiałach kierowanych do klientów używa się prostego i zrozumiałego języka, zgodnego z bankową praktyką mKanon. mBank przestrzega ponadto zasady przejrzystości i zapewnienia odpowiedniego zakresu informacji. Oferta, w tym polityka cenowa, prezentowana jest w sposób transparentny. Zmiany w cennikach komunikuje się klientom z odpowiednim wyprzedzeniem.

W 2023 roku mBank przeszkolił 650 pracowników Grupy w zasadach prostej i jasnej komunikacji zgodnej z mKanonem. Fundacja Języka Polskiego, z którą bank współpracuje w tym obszarze, certyfikowała kolejną grupę ambasaderek i ambasadatorów mKanonu, łącznie 60 osób z różnych jednostek, które na co dzień dbają o przestrzeganie zasad mKanonu.

Więcej informacji można znaleźć w rozdziale „Informacje związane z ładem zarządczym”.

Działalność windykacyjna

Klienci, którzy nie spłacają w terminie swoich zobowiązań wobec Grupy mBanku, podlegają procesowi windykacji. Podejmowane działania są zgodne z rekomendacjami KNF i rozporządzeniami Parlamentu Europejskiego. W Grupie wdrożono precyzyjne polityki windykacji, odpowiednie procedury i instrukcje.

Działania windykacyjne prowadzi się ze szczególną dbałością o zachowanie wszelkich praw klientów, które wynikają z przepisów dotyczących ochrony konsumentów.

Proces windykacyjny może obejmować prewindykację, monitoring płatności, windykację polubowną, windykację sądowo-egzekucyjną oraz sprzedaż wierzytelności kredytowych. Spółki Grupy realizują ten proces samodzielnie oraz przy wsparciu firm windykacyjnych i kancelarii prawnych. Na każdym etapie procesu windykacyjnego klienci mają możliwość restrukturyzacji – zmiany lub ustalenia na nowo warunków spłaty zobowiązania kredytowego.

Rozmowy pracowników z klientami są monitorowane. Ocenia się między innymi ich zgodność z zasadami ochrony danych klientów, z polityką windykacyjną i obowiązującymi procedurami oraz ze standardami komunikacyjnymi. Opracowano również specjalny proces rekrutacji na takie stanowiska, podczas którego szczególną uwagę zwraca się na predyspozycje osobowościowe kandydatów - podejście do klienta, empatię i umiejętności komunikacyjne. Nowo zatrudnieni pracownicy przechodzą szkolenie wprowadzające, podczas którego zdobywają informacje i praktyczne umiejętności dotyczące między innymi etyki zawodowej doradcy windykacyjnego i wartości banku.

Odpowiedzialna obsługa procesu reklamacji

mBank wdrożył procedury nadzoru i obsługi reklamacji. Wykorzystuje się w tym celu specjalny program identyfikacji przyczyn i zmniejszania liczby zgłoszeń reklamacyjnych, a sam proces reklamacyjny jest nadzorowany przez specjalnie utworzone stanowiska ds. doświadczenia klienta. W przypadku klientów korporacyjnych, bank – mimo że nie zobowiązuje go do tego przepisy – wprowadził możliwość odwołania się od decyzji reklamacyjnej. Co do zasady, odwołań nie rozpatrują osoby, które pierwotnie prowadziły daną sprawę. Jeśli reklamacja dotyczy pracownika banku, jest rozpatrywana przez przełożonego tego pracownika.

W roku 2023 w segmencie korporacyjnym mBank rozpatrzył 3 667 reklamacji. Reklamacje rozpatruje się w terminie do 15 dni roboczych, choć w szczególnie uzasadnionych przypadkach czas ten może zostać wydłużony do 35 dni roboczych. 53% reklamacji złożonych w 2023 roku rozpatrzono w ciągu 5 dni roboczych (w 2022 roku było to 36%). Średni czas rozpatrywania reklamacji wyniósł 8 dni.

W segmencie detalicznym mBank rozpatrzył w 2023 roku łącznie 317,8 tys. reklamacji. Zgłaszane reklamacje analizuje się na bieżąco i na tej podstawie, wspólnie z opiekunami biznesowymi, podejmuje się inicjatywy zmniejszające ich liczbę. W 2023 roku 47% reklamacji rozstrzygnięto w ciągu 1 dnia roboczego (w 2022 roku było to 55%).

Odsetek reklamacji rozstrzygniętych na korzyść klienta	2021	2022	2023
Bankowość korporacyjna	68%	55%	49%
Bankowość detaliczna	76%	76%	73%

13. Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku

13.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w mBanku, czyli regulacje i procedury określające wytyczne w zakresie działania organów banku, w tym wobec interesariuszy, wynikają z regulacji ustawowych, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Ponadto, od 2022 roku obowiązuje Rekomendacja Z wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Ład wewnętrzny obejmuje w szczególności: system zarządzania bankiem, organizację banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku. mBank wdrożył Politykę Ładu Wewnętrznego, która określa podstawowe zasady i dobre praktyki dotyczące poszczególnych obszarów ładu wewnętrznego.

Tekst Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 jest dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki2021>.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych dostępne są na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

Rekomendacja Z dostępna jest na stronie KNF:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Ponadto Bank przyjął do stosowania regulacje wewnętrzne uszczegóławiające szereg zasad ładu korporacyjnego, m.in. program etyczny mBanku, mKanon, czyli standard prostej komunikacji, Model wartości i zachowań mBanku, Strategię Zarządzania Ryzykiem Reputacji Grupy mBanku, Politykę różnorodności i inkluzji, Politykę zarządzania konfliktami interesów, Politykę antykorupcyjną, Politykę obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji, Politykę w zakresie przeciwdziałania nadużyciom i Politykę zarządzania przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 („DPSN 2021”), przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, to zbiór zasad ładu korporacyjnego oraz reguł postępowania, mających wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym. DPSN 2021 składają się z zasad ogólnych, wskazujących cele, do których powinna dążyć spółka w danym obszarze, a także z zasad szczegółowych podlegających obowiązkowi raportowania. W stosunku do zasad zawartych w Dobrych Praktykach obowiązuje formuła: stosuj lub wyjaśnij (comply or explain). Spółki giełdowe są zobowiązane do publikacji aktualnej informacji odnośnie stosowania poszczególnych zasad. Ponadto, w przypadku incydentalnego naruszenia zasad spółki mają obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Zarząd mBanku dokłada należytej staranności w celu przestrzegania zasad Dobrych Praktyk 2021.

Informacja na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 znajduje się na stronie korporacyjnej: <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku mBank spełniał wszystkie zasady DPSN 2021.

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie sposobu wypełniania przez bank obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych zawarta jest w rocznych sprawozdaniach tego organu, dostępnych na stronie internetowej mBanku.

Zgodnie z Zaleceniem Komisji z dnia 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) przedstawiamy komentarz o stosowaniu zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (rozdział I)

- Prowadzimy przejrzystą, otwartą i rzetelną politykę informacyjną, która buduje wzajemne zaufanie i lojalność inwestorów. Polityka informacyjna w zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami znajduje się na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pdf/relacje-inwestorskie/pozostale/polityka-komunikacji-inwestorzy-media-klienci.pdf>.
- Realizując politykę informacyjną stosujemy wymogi wynikające z przepisów dotyczących poufności i bezpieczeństwa informacji, które musimy spełniać jako spółka publiczna oraz instytucja nadzorowana.
- Na stronie internetowej banku (www.mbank.pl) zamieszczone są m.in. następujące informacje i dokumenty wynikające ze wskazówek do Dobrych Praktyk w odniesieniu do zasady 1.1.DPSN 2021:
 - podstawowe dokumenty korporacyjne, w szczególności: statut spółki i regulaminy walnego zgromadzenia, rady nadzorczej, zarządu, a także przyjęte polityki;
 - skład Zarządu, Rady Nadzorczej i komitetów Rady Nadzorczej, życiorysy zawodowe członków tych organów, a w przypadku Rady Nadzorczej informację na temat spełniania przez jej członków kryterium niezależności;
 - informacje na temat programów motywacyjnych;
 - zestawienia wybranych danych finansowych spółki oraz danych biznesowych, w formie umożliwiających przetwarzanie tych danych przez odbiorców (dostępne dane od 2006 roku);
 - prezentacje zawierające omówienie opublikowanych wyników Grupy i otoczenia rynkowego;
 - podstawowe informacje korporacyjne dotyczące struktury grupy kapitałowej;
 - dane dotyczące liczby wyemitowanych akcji, składu akcjonariatu, kapitału zakładowego i dywidendy;
 - rekomendacje analityków wraz z ceną docelową akcji a także konsensus prognozowanych wyników Grupy na bieżący i następny rok;
 - inne prezentacje i informacje zawierające zagadnienia dotyczące strategii, działalności Grupy i jej wyników finansowych („Wprowadzenie do Grupy mBanku” i „Factsheet”);
 - nagrania z kwartalnych spotkań analityków i inwestorów z Członkami Zarządu mBanku;
 - kalendarz publikacji raportów finansowych, spotkań z inwestorami i konferencji prasowych oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;
 - pytania zadawane spółce przez akcjonariuszy wraz z odpowiedziami spółki;
 - informacje bieżące i okresowe;
 - informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz informację na temat komunikacji ze spółką.

Udostępniamy zapis przebiegu Walnych Zgromadzeń w formie video, a także informacje dotyczące ratingów i Programu Emisji Euroobligacji (w tym prospekty emisyjne i prezentacje dla inwestorów w instrumenty dłużne).

- W polityce informacyjnej w zakresie relacji inwestorskich, oprócz informacji zamieszczanych na stronie internetowej spółki, wykorzystujemy przede wszystkim następujące środki:
 - raporty bieżące i okresowe, przy czym publikacja sprawozdań okresowych jest tak zaplanowana, aby umożliwić inwestorom zapoznanie się z wynikami finansowymi spółki w możliwie jak najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego;
 - kwartalne prezentacje wyników finansowych dla inwestorów i analityków, podczas których członkowie Zarządu spółki komentują wyniki finansowe i biznesowe Grupy, wydarzenia mające wpływ na działalność Grupy i perspektywy na przyszłość oraz odpowiadają na zadawane pytania;
 - indywidualne i grupowe spotkania, telekonferencje i wideokonferencje przedstawicieli Zarządu i zespołu Relacji Inwestorskich z inwestorami i analitykami;
 - bieżący kontakt telefoniczny, mailowy oraz poprzez aplikację Microsoft Teams z analitykami i inwestorami, w tym comiesięczna dystrybucja Newslettera i, w razie potrzeby, innych materiałów informacyjnych;
 - udział naszych przedstawicieli w krajowych i zagranicznych konferencjach inwestorskich, a także cykle spotkań z inwestorami w kraju i za granicą (roadshows).

- Na stronie internetowej spółki prezentujemy założenia strategii Grupy, jej cele i działania podejmowane w ramach strategii. Realizacja celów strategii opisana jest w sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy mBanku za dany rok oraz w raportach zintegrowanych. Nasza agenda ESG jest częścią Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. W procesach decyzyjnych w Grupie mBanku uwzględniamy kwestie związane ze zmianami klimatycznymi, w tym wynikające z nich ryzyka. Działania Grupy w zakresie ESG opisane są m.in. w raporcie ESG oraz na stronie internetowej <https://www.mbank.pl/o-nas/odpowiedzialnosc-spoieczna/co-robimy/>.
- W raportach dostępnych na stronie internetowej prezentujemy wskaźnik równości wynagrodzeń.
- Prowadzimy politykę pełnej przejrzystości w zakresie angażowania się spółki w charakterze sponsora. Działalność Fundacji mBanku opisana jest w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku w rozdziale „Działalność mBanku na rzecz otoczenia” i na stronie internetowej banku. Ujawniamy wydatki na cele charytatywne.

Zarząd i Rada Nadzorcza (rozdział II)

- Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku mają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji.
- Pełnienie funkcji w organie zarządzającym stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Niektórzy członkowie Zarządu zasiadają dodatkowo w radach nadzorczych podmiotów zależnych, co przyczynia się do sprawnego funkcjonowania Grupy. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy wyrażanie zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku.
- Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W przypadku rezygnacji członka Rady Nadzorczej, jej skład był uzupełniany, tak by Rada mogła pracować w pełnym składzie.
- Polityka różnorodności wobec Zarządu i Rady Nadzorczej obowiązująca w banku ma na celu zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji. Zgodnie z polityką różnorodności uwzględniane są kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego oraz kryteria wspierające różnorodność składu organów banku, czyli płeć oraz wiek.
- WZA oraz rada nadzorcza, dokonując doboru składu rady nadzorczej i zarządu, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie organów banku, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% zarówno w zarządzie jak i w radzie nadzorczej do 2026 roku lub na poziomie wymaganym przez prawo. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku, w ośmioosobowej Radzie Nadzorczej zasiadały trzy kobiety, co stanowiło 37,5% jej składu. W siedmioosobowym Zarządzie zasiadała jedna kobieta, co implikuje udział mniejszości pod względem płci na poziomie 14,3%. Zgodnie ze Wskazówkami Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW 2021”, dla stosowania zasady 2.1 konieczne jest przyjęcie polityki różnorodności i uwzględnienie w jej treści elementów wskazanych w tej zasadzie, w tym określenie docelowego udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%. Częstotliwość zmian w składach Zarządu i Rady Nadzorczej co do zasady uzależniona jest od czasu trwania kadencji w celu dbałości o stabilność zarządzania spółką.
- Komisja ds. Audytu w Radzie Nadzorczej kieruje się celami wytyczonymi przez Radę i przypisanymi przez Ustawę z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodnicząca Rady Nadzorczej nie łączy swojej funkcji z kierowaniem pracami Komisji ds. Audytu.
- Spełniamy zasady DPSN 2021 dotyczące sposobu głosowania Zarządu i Rady Nadzorczej. Co roku Rada Nadzorcza sporządza i składa Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności, o zakresie wymaganym przez Kodeks spółek handlowych i zawierające informacje zawarte w p. 2.11 DPSN.

Szczegółowe kwalifikacje członków Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawione są w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział III)

- Utrzymujemy skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance. Za realizację zadań w poszczególnych systemach odpowiadają wyodrębnione jednostki organizacyjne. Zarząd jest odpowiedzialny za wdrożenie, utrzymanie i skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i compliance. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność tych systemów m.in. na podstawie otrzymywanych raportów.
- Działanie audytu wewnętrznego jest niezależne, zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu, a dyrektor Departamentu Compliance podlega Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR.
- Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz kierującego audytem wewnętrznym, w tym również ich wynagrodzenie zmienne, jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań. Nie jest zależne od wyników finansowych Grupy.
- Komisja ds. Audytu w Radzie Nadzorczej zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz compliance.
- Spółki o kluczowym znaczeniu dla Grupy spełniają zasady DPSN 2021 dotyczące wynagrodzeń oraz podległości służbowej osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, compliance oraz audyt wewnętrzny. W ramach Grupy mBanku, stanowisko ds. Audytu Wewnętrznego wyodrębnione jest w mBanku Hipotecznym S.A.

Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (rozdział IV)

- Zwołujemy Zwyczajne Walne Zgromadzenie w terminie zgodnym z przepisami prawa oraz dokładamy wszelkich starań, by odbyło się w możliwie najkrótszym czasie po publikacji raportu rocznego. Umożliwiamy akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i prowadzimy transmisję obrad w czasie rzeczywistym. Umożliwiamy przedstawicielom mediów obecność na walnych zgromadzeniach.
- Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia dotyczących spraw i rozstrzygnięć innych niż o charakterze porządkowym zawierają uzasadnienie i są wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłaszane co najmniej 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.
- W obradach Walnego Zgromadzenia biorą udział członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd prezentuje uczestnikom walnego zgromadzenia sprawy ujęte w p. 4.11 DPSN i odpowiada na pytania akcjonariuszy.
- Gdy przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia ma być powołanie do Rady Nadzorczej lub powołanie Rady Nadzorczej nowej kadencji, kandydatury na członków Rady są zgłaszane nie później niż na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem, a komplet dotyczących ich materiałów jest publikowany na stronie internetowej spółki.
- Zgodnie ze strategią Grupy mBanku, naszym celem, odzwierciedlonym w planie średniookresowym, jest wypłata dywidendy. Jednocześnie, polityka dywidendowa zapewnia utrzymanie współczynników kapitałowych banku i Grupy na bezpiecznych poziomach.
- Bank wypłacił ostatnią dywidendę z zysku za 2017 rok. Brak wypłaty dywidendy w ostatnich latach wynikał z zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Grupa mBanku zakończyła lata 2021-2022 stratą netto, co oznacza, że nie wygenerowała środków umożliwiających wypłatę dywidendy. Długoterminowa strategia dywidendowa banku zakłada wypłatę dywidendy na poziomie 50% zysku netto.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (rozdział V)

- W mBanku obowiązują przejrzyste procedury dotyczące przeciwdziałania powstawaniu konfliktu interesów, identyfikacji przypadków, które mogą stanowić konflikt interesów oraz regulujące postępowanie spółki w przypadku jego powstania. Obowiązująca w banku Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy w szczególności przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów: 1) między bankiem a klientem lub klientami, 2) klientem lub klientami a członkiem rady nadzorczej, zarządu, pracownikiem i współpracownikiem, 3) członkiem rady nadzorczej, zarządu, pracownikiem i współpracownikiem a bankiem.
- Członkowie organów spółki deklarują unikanie podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów. Regulamin Zarządu zawiera postanowienia dotyczące ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączania członka Zarządu od rozstrzygania sprawy w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.
- Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, członkowie Rady nie podejmują aktywności, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów organów banku są badane również w ramach oceny odpowiedzialności przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności.
- Obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Grupy. Żaden akcjonariusz banku nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązanymi. Transakcje z podmiotami powiązanymi są realizowane w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne banku z zachowaniem standardów rynkowych.
- Zgodnie ze Statutem mBanku, bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podjęte uchwały w następujących sprawach:
 - świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez bank lub jakiegokolwiek podmioty powiązane z bankiem na rzecz członków Zarządu,
 - wyrażenia zgody na zawarcie przez bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym z bankiem, członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi.
- Rada Nadzorcza wyraża opinie dotyczące transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych banku.

Wynagrodzenia (rozdział VI)

- W Grupie mBanku obowiązują przejrzyste, spójne i sprawiedliwe zasady wynagradzania. Sprzyjają one prawidłowemu i skutecznemu zarządzaniu ryzykiem i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka.
- Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Grupa posiada program motywacyjny spełniający wymogi DPSN 2021.
- W Radzie Nadzorczej mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji.
- Poziom wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowych menedżerów jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywacji osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania spółką. Wynagrodzenia są adekwatne do zadań i obowiązków wykonywanych przez poszczególne osoby i związany z tym zakres odpowiedzialności.
- W przypadku Rady Nadzorczej, poziom wynagrodzeń umożliwia wybór osób o kompetencjach potrzebnych do sprawowania nadzoru nad spółką. Wynagrodzenie Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji, instrumentów pochodnych i innych zmiennych składników oraz nie jest powiązane z wynikami spółki i liczbą odbytych posiedzeń.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej oraz kompetencje Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji zostały opisane w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych obejmują kwestie dotyczące relacji z udziałowcami, klientami, zagadnienia dotyczące struktury organizacyjnej, kwestie dotyczące zapewnienia efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz związane z ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności.

Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego dotyczą postanowień § 16 ust. 1 oraz § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Deklaracja w sprawie zakresu stosowania w mBanku S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zaakceptowana przez Zarząd i przyjęta uchwałą nr 162/21 Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 3 grudnia 2021 roku znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>. Deklaracja potwierdza powyższe odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Według § 16 ust. 1 „Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza”.

W opinii spółki odstępowo w tym przypadku jest uzasadnione. Wszyscy członkowie Zarządu posługują się biegle językiem angielskim. Porozumiewanie się bez udziału tłumacza jest efektywniejsze. W pewnych okolicznościach udział tłumacza może przyczyniać się do utrudnienia lub wydłużenia dyskusji na posiedzeniach Zarządu ze względu na skomplikowaną materię rozpatrywanych zagadnień oraz specjalistyczne słownictwo. Ponadto, ze względu na rozpatrywanie na posiedzeniach Zarządu informacji stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa, istotne jest ograniczenie do niezbędnego minimum udziału w posiedzeniach osób spoza Zarządu. Jednocześnie, większość członków naszego Zarządu posługuje się językiem polskim, co zapewnia możliwość reprezentowania banku w sytuacjach, gdy požądane jest uczestnictwo członków Zarządu i posługiwanie się językiem polskim bez pośrednictwa tłumacza. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały Zarządu mBanku są przygotowywane w dwóch wersjach językowych, czyli zapewniona jest zgodność z postanowieniem § 16 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zasada § 24 ust. 1 brzmi „Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.” Argumentacja odstępowa w jest tu zbliżona do uzasadnienia do odstępowa od zasady z § 16 ust. 1. Członkowie Rady Nadzorczej mBanku biegle władają językiem angielskim. Prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału tłumacza jest efektywniejsze i daje większe bezpieczeństwo przy omawianiu zagadnień stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały podejmowane przez Radę Nadzorczą mBanku opracowywane są w dwóch wersjach językowych – polskiej i angielskiej. Oznacza to, że stosowany jest zasada z § 24 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Stanowisko akcjonariuszy w kwestii Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zostało przedstawione w uchwale nr 31 XXVIII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 30 marca 2015 roku. W powyższej uchwale akcjonariusze zobowiązali się do:

- współdziałania w realizacji statutowych celów mBanku, zapewniając bezpieczeństwo działania oraz kierując się interesem mBanku;
- nienaruszania kompetencji pozostałych organów statutowych mBanku;
- niezwłocznego rozwiązywania wszelkich ewentualnych konfliktów między akcjonariuszami, aby nie dochodziło do naruszenia interesu mBanku oraz jego klientów;
- niepodjęcia decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z mBanku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania transakcji powodujących rozporządzenie przez mBank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też narażenia bezpieczeństwa lub interesu mBanku; nadanie określonemu akcjonariuszowi bądź akcjonariuszom osobistych uprawnień będzie uzasadnione realizacją istotnych celów mBanku, a także nie będzie prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów banku lub dyskryminacji pozostałych akcjonariuszy oraz będzie odzwierciedlone w Statucie mBanku;

- dokapitalizowania banku lub udzielenia mu wsparcia finansowego w zakresie swoich możliwości oraz uprawnień, w przypadku zaistnienia takiej konieczności, przy czym przed takim ewentualnym dokapitalizowaniem lub udzieleniem wsparcia finansowego zostanie przeprowadzona analiza całokształtu przyczyn, które spowodowały taką konieczność; akcjonariusze rozważą możliwość zapewnienia wsparcia z punktu widzenia ich sytuacji finansowej, przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących akcjonariuszy będących podmiotami regulowanymi, oraz mając na uwadze najlepszy interes mBanku i jego klientów;
- uzależnienia decyzji w sprawie wypłaty dywidendy od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów mBanku, a także uwzględniania rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru; oraz
- wypełniania zaleceń KNF w zakresie wyboru członków Rady Nadzorczej.

Poniżej przedstawiamy kluczowe aspekty dotyczące stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Organizacja i struktura organizacyjna (rozdział 1)

- Organizacja umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Cele strategiczne określane są w strategii przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.
- Struktura organizacyjna banku jest przejrzysta i adekwatna do jego skali działalności. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej oraz podziale kompetencji między członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających. Struktura organizacyjna banku i podział kompetencji są dostępne na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/o-nas/wladze/#schematpodzialu>.
- W banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach, zapewniający anonimowość, ochronę sygnalisty i poufność. Rada Nadzorcza zatwierdza ocenę adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników mBanku S.A., a Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje na bieżąco raporty z funkcjonowania tego systemu.
- Bank stosuje plany ciągłości działania. Polityka Zarządzania Ciągłością Działania w mBanku S.A. jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej (rozdział 2)

- Bank uwzględnia interesy wszystkich akcjonariuszy, zapewnia im dostęp do informacji i możliwość aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje walnego zgromadzenia nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
- Akcjonariusze banku nie posiadają uprawnień osobistych ani innych szczególnych uprawnień. Każda akcja mBanku uprawnia do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.
- Transakcje z podmiotami powiązanymi są przeprowadzane zgodnie z przepisami prawa na podstawie wewnętrznych regulacji gwarantujących transparentność i zachowanie standardów rynkowych.
- Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów, przy uwzględnieniu rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez KNF.

Organ zarządzający (rozdział 3)

- Zarząd mBanku ma charakter kolegialny. Jego członkowie posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji oraz nie prowadzą aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.
- W siedmioosobowym Zarządzie pięć osób, w tym Prezes, posiada obywatelstwo polskie i włada językiem polskim. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 16 ust. 1).
- Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary.
- W banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Zarządu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Organ nadzorujący (rozdział 4)

- Wiedza, doświadczenie i umiejętności członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób aby zapewnić należyty nadzór nad wszystkimi obszarami działalności banku.
- Członkowie Rady Nadzorczej nie prowadzą aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organu nadzorującego.
- Ośmioosobowy skład Rady Nadzorczej organu jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności. Jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Kryteria niezależności spełnia m.in. Przewodnicząca Rady Nadzorczej oraz Przewodniczący Komisji ds. Audytu.
- W składzie Rady Nadzorczej został zapewniony odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim (4 spośród 8 członków) oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 24 ust. 1).
- Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie wykonują swoje funkcje i wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania, co znajduje odzwierciedlenie m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej. Nadzór Rady Nadzorczej nad działalnością banku ma charakter ciągły.
- Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

Polityka wynagrodzeń (rozdział 5)

- Posiadamy przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku.
- Polityka Wynagrodzeń przyjmowana jest przez Walne Zgromadzenie nie rzadziej niż raz na 4 lata. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku poddaje Politykę Wynagrodzeń kompleksowemu przeglądowi oraz ocenia jej funkcjonowanie z punktu widzenia realizacji jej celów i postanowień.
- Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przez Zarząd.
- Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej - przez Walne Zgromadzenie, adekwatnie do pełnionych funkcji oraz do skali działalności banku.
- Członkowie Zarządu mBanku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członków rad nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez bank.

Polityka informacyjna (rozdział 6)

- Spełniamy wszystkie kryteria przejrzystej, rzetelnej polityki informacyjnej, uwzględniającej potrzeby udziałowców, mediów oraz klientów. Bank prowadzi komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego dostosowaną do potrzeb określonych grup.
- Dbamy o to, aby raporty bieżące i okresowe były publikowane w terminach zgodnych z przepisami prawa, a ich treść umożliwiała ocenę działalności banku przez inwestorów.

Działalność promocyjna i relacje z klientami (rozdział 7)

- W procesie oferowania produktów lub usług finansowych dbamy o rzetelność przekazywanych klientom informacji. Przekaz reklamowy dotyczący oferowanych przez nas usług i produktów spełnia wszystkie wymogi wyszczególnione w Zasadach ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.
- Oferowane produkty lub usługi finansowe są adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
- Mamy jawne, jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji gwarantujące rzetelność, wnikliwość, obiektywizm oraz poszanowanie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje te procesy.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział 8)

- System kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, został opracowany i wdrożony przez Zarząd i podlega ocenie Rady Nadzorczej. Zapewniona jest niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności.
- Posiadamy adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem, którego elementami są identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Zarząd ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (rozdział 9)

- Dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta, bank (Biuro Maklerskie mBanku) działa w interesie klienta, wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług. Proces podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowany.

Rekomendacja Z

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z, Zarząd banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w banku, zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia banku.

W ocenie Zarządu mBanku regulacje wewnętrzne są dostosowane do wymogów zewnętrznych i ład wewnętrzny w banku jest odpowiednio zorganizowany. Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu znajduje się w dalszej części Oświadczenia.

Zasady etyczne obowiązujące w mBanku

Kodeks Etyki Bankowej

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego, od wielu lat stosujemy dobre praktyki branżowe bankowego środowiska zawodowego, opracowane przez Związek Banków Polskich (ZBP). Stanowi on zbiór zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://zbp.pl/dla-bankow/prawo-i-legislacja/Komisja-Etyki-Bankowej>.

„Zasady postępowania” („Code of Conduct”)

Pracownicy mBanku stosują standardy między pracownikami banku i partnerami biznesowymi banku, co ma budować fundamenty wzajemnego zaufania. Wytyczne dotyczące działania obejmują m.in. kierowanie się wartościami mBanku, tworzenie zrównoważonej kultury organizacji, odpowiedzialność korporacyjną, prowadzenie odpowiedzialnej polityki kredytowej, traktowanie relacji z klientami w sposób odpowiedzialny, uczciwość w relacjach biznesowych, stosowanie wyznaczonych standardów w relacjach z klientami i w relacjach wewnętrznych, unikanie konfliktu interesów, odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościowych i upraszczanie komunikacji.

Program etyczny mBanku

Program zawiera podstawowe wytyczne, które pomagają nam budować kulturę etycznego prowadzenia biznesu oraz realizować zobowiązania i aspiracje opisane w strategii ESG. Wszystkie polityki, produkty, usługi i procedury muszą uwzględniać aspekty etyczne. To samo dotyczy sposobu oferowania produktów naszym klientom i relacji banku z klientami.

W strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 „Od ikony mobilności do ikony możliwości” zdefiniowaliśmy model wartości Grupy. Składają się na niego: autentyczność, empatia, odwaga, odpowiedzialność i współpraca. Są to drogowskazy, tworzące kulturę zaufania i dobrych intencji, co kształtuje miejsce pracy, w którym wszyscy czują się dobrze i odważnie wyrażają swoje opinie.

13.2. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku

System kontroli wewnętrznej w mBanku wspomaga zarządzanie bankiem poprzez przyczynianie się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku oraz zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony:

Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, realizowane przez poszczególne biznesowe komórki organizacyjne i jednostki bezpośrednio je wspierające



Na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez wyznaczone komórki organizacyjne lub wyznaczonych pracowników komórek organizacyjnych niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance



Trzecią linią obrony jest działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego, który zapewnia niezależną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w pierwszej i drugiej linii obrony

Funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest realizowana w sposób ciągły i systematyczny przez pracowników wszystkich szczebli organizacyjnych, na wszystkich liniach obrony, na podstawie posiadanych uprawnień, w ramach działalności operacyjnej. Pracownicy mBanku na wszystkich trzech liniach obrony stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Proces przygotowywania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na danych księgowych banku. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym. Tworzenie zbioru sald księgowych w oparciu o system ksiąg głównych banku odbywa się w ramach procesu, który obejmuje odpowiednie mechanizmy i kontrole wewnętrzne. Mechanizmy te polegają m.in. na stosowaniu weryfikacji i rekonsyliacji danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, analitycznymi i innymi dokumentami, które są podstawą sporządzania sprawozdań finansowych oraz z obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy mechanizmów kontrolnych, testujących poprawność i rzetelność danych. Specjalnej kontroli podlegają korekty manualne, w tym wynikające z decyzji zarządczych.

W sposób ciągły monitorujemy zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych związanych ze sporządzaniem sprawozdań oraz na bieżąco aktualizujemy wewnętrzne regulacje i w razie potrzeby dostosowujemy systemy informatyczne.

W procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, występującego przy sporządzaniu sprawozdań finansowych w banku, wdrożyliśmy mechanizmy, które w skuteczny sposób zapewniają bezpieczeństwo systemów informatycznych. Systemy informatyczne wykorzystywane w procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych. Posiadamy awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje również systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

Przygotowaniem sprawozdań finansowych mBanku i Grupy zajmuje się Departament Sprawozdawczości Finansowej. Podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy są sprawozdania finansowe banku oraz spółek objętych konsolidacją, jak również przygotowywane przez te spółki dodatkowe informacje niezbędne w procesie konsolidacji. W zakresie informacji opisowych zawartych w sprawozdaniach finansowych, dotyczących zarządzania ryzykiem w banku i Grupie, Departament Sprawozdawczości Finansowej współpracuje z jednostkami organizacyjnymi z Obszaru Zarządzania Ryzykiem.

Departament Sprawozdawczości Finansowej monitoruje pakiety sprawozdawczości sporządzane w spółkach zależnych pod względem prawidłowości, kompletności i spójności danych. Departament Rachunkowości kontroluje spójność i kompletność ksiąg banku oraz administruje wzorcowym planem kont. Oba departamenty podlegają Wiceprezesowi Zarządu Banku ds. Finansów. W celu zapewnienia kompletności ujawnień wymaganych przez MSSF w rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych, Departament Sprawozdawczości Finansowej przygotowuje listę kontrolną ujawnień, sporządzoną w oparciu o obowiązujące standardy.

Sprawozdania finansowe, po ich uprzedniej weryfikacji, Departament Sprawozdawczości Finansowej przedkłada do akceptacji Zarządowi mBanku. Są one zatwierdzane są przez wszystkich Członków Zarządu banku poprzez złożenie elektronicznego podpisu kwalifikowanego.

Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje kwartalne raporty finansowe przed ich publikacją. Komisja, po konsultacjach z audytorem zewnętrznym i członkami Zarządu, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznego sprawozdania finansowego.

Roczne i półroczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe mBanku podlegają odpowiednio niezależnemu badaniu i przeglądowi przez biegłego rewidenta. Wybór biegłego rewidenta banku i Grupy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Opinię odnośnie wyboru biegłego rewidenta wydaje Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Procedury współpracy mBanku z audytorem zewnętrznym zapewniają konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych.

Dążenie do zapewnienia najwyższych standardów sprawozdań finansowych znajduje odzwierciedlenie w wysokiej jakości naszej sprawozdawczości. W konkursie „The Best Annual Report 2022”, zorganizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP) i rozstrzygniętym w październiku 2023 roku, po raz jedenasty z rzędu otrzymaliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

Informacja dotycząca podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Przestrzegamy zasady rotacji biegłego rewidenta. Zgodnie z uchwałą nr 30 XXXV Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 marca 2022 roku, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2022-2023 jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. Rekomendacja dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania została sporządzona w następstwie zorganizowanej przez bank procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria. Audytorem badającym Sprawozdania finansowe banku i Grupy mBanku za lata 2018-2021 była firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa

Wynagrodzenie Audytora

Łączna wysokość wynagrodzenia KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. wyniosła w 2023 roku 3 926 tys. zł brutto.

Łączna wysokość pozostałego wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. wyniosła w 2023 roku 1 916 tys. zł brutto.

Usługi biegłego rewidenta niebędące badaniem rocznych sprawozdań finansowych

Poniżej przedstawiono listę usług niebędących badaniem rocznych sprawozdań finansowych, jakie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k świadczyła na rzecz Grupy mBanku S.A. w 2023 roku.

1. Poniżej przedstawiono listę usług niebędących badaniem rocznych sprawozdań finansowych, jakie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k świadczyła na rzecz Grupy mBanku S.A. w 2023 roku.

2. Przegląd jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego mBanku S.A. i skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.
3. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku.
4. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.
5. Przegląd pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A. dla Commerzbanku AG na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku, 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.
6. Badanie pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A. dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.
7. Weryfikacja dokumentu ujawnień odnośnie adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2023 roku.
8. Ocena wypełniania wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów mBanku S.A. za 2023 rok.
9. Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach sporządzanego przez Radę Nadzorczą za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.
10. Wykonanie uzgodnionych procedur związanych z przygotowaniem przez Bank aktualizacji Prospektu w ramach Programu EMTN oraz wydanie listów poświadczających.
11. Usługa atestacyjna polegająca na ocenie zgodności ujawnionych przez Bank w dokumencie „Raport ESG 2023” wskaźników GRI (Global Reporting Initiative) z kryteriami standardu GRI 2021 oraz ujawnień jakościowych i ilościowych Banku wynikających z Rozporządzenia 2021/2178 wraz z aktami delegowanymi („Ujawnienia Taksonomii UE”) z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z aktami delegowanymi według stanu na 31 grudnia 2023 roku.
12. Usługa atestacyjna polegająca na ocenie zgodności ujawnionych przez Bank w rozdziale „Informacje niefinansowe” dokumentu „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku” wskaźników GRI z kryteriami standardu GRI 2021 oraz Ujawnień Taksonomii UE z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z aktami delegowanymi według stanu na 31 grudnia 2023 roku.
13. Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych dwóch spółek zależnych na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.
14. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym czterech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur badania na pakietach konsolidacyjnych trzech spółek zależnych dla mBanku S.A. na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.
15. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.
16. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur przeglądu na pakietach konsolidacyjnych trzech spółek zależnych dla mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.
17. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

13.3. Znaczne pakiety akcji

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 860 668 zł i dzielił się na 42 465 167 akcje, w tym 42 454 167 akcji zwykłych na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Naszym dominującym akcjonariuszem jest Commerzbank AG.

Na koniec 2023 roku Commerzbank posiadał bezpośrednio 29 352 897 akcji mBanku. W 2023 roku liczba akcji posiadanych przez Commerzbank nie uległa zmianie, ale w wyniku wprowadzenia do obrotu giełdowego akcji wyemitowanych w związku realizacją programów motywacyjnych, nieznacznie zmniejszył się udział Commerzbanku w akcjonariacie. Na koniec 2023 roku Commerzbank posiadał 69,12% wartości kapitału zakładowego spółki i liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu (wobec 69,17% przed rokiem).

W wolnym obrocie (free float) znajdowało się 30,88% akcji mBanku. Posiadają je inwestorzy instytucjonalni, w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku, poza Commerzbankiem AG, udział żadnego akcjonariusza nie przekroczył 5-procentowego progu akcji i głosów na walnym zgromadzeniu.

Na początku 2023 roku fundusze zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) posiadały łącznie pakiet akcji stanowiących ponad 5% kapitału zakładowego banku. W dniu 7 lutego 2023 roku bank otrzymał zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji banku.

Według opublikowanych przez otwarte fundusze emerytalne zestawień akcji spółek notowanych na GPW w portfelach funduszy na 31 grudnia 2023 roku, otwarte fundusze emerytalne posiadały łącznie 18,42% ogólnej liczby akcji mBanku wobec 18,29% na koniec 2022 roku.

Do największych akcjonariuszy mBanku wśród OFE według stanu na 31 grudnia 2023 roku należały:

- OFE Allianz Polska OFE – 4,82% (na koniec 2022 roku fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska, w tym d. Aviva OFE posiadały łącznie 5,06% kapitału i głosów na WZA mBanku),
- Nationale-Nederlanden OFE - 4,72% (bez zmian w stosunku do końca 2022 roku),
- PZU OFE „Złota Jesień” - 3,51% (wobec 3,32% przed rokiem),
- Generali OFE - 1,80% (na koniec 2022 roku Generali OFE posiadał 0,75%, a NNLife OFE przejęty w lipcu 2023 roku przez Generali OFE posiadał 1,12% kapitału i głosów na WZA mBanku) i
- Vienna OFE (d. Aegon OFE) – 1,50% (bez zmian w stosunku do końca 2022 roku).

Akcjonariusze mBanku	Stan na 31.12.2023		Stan na 31.12.2022	
	Liczba akcji	udział w liczbie akcji i ogólnej	Liczba akcji	udział w liczbie akcji i ogólnej
Commerzbank AG	29 352 897	69,12%	29 352 897	69,17%
Pozostali akcjonariusze	13 112 270	30,88%	13 080 598	30,83% ¹⁾
Razem	42 465 167	100,00%	42 433 495	100,00%

¹⁾W tym Fundusze emerytalne zarządzane przez PTE Allianz Polska 5,06%

Akcje mBanku są składową indeksów: WIG, WIG-Poland, WIG20, WIG20TR, WIG30, WIG30TR, mWIG40, mWIG40TR, WIG-Banki, WIG-ESG, CEEplus i MSCI Poland.

Każda akcja banku daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Żadne akcje nie są uprzywilejowane. Prawa i obowiązki związane z akcjami banku wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności zawartych w Kodeksie spółek handlowych. Uprawnienia kontrolne Commerzbanku AG jako podmiotu dominującego wobec mBanku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku.

Statut mBanku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu. Nie występują również żadne postanowienia, które oddzielają prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi od posiadania papierów wartościowych, ani też ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez bank.

Informacja o akcjonariuszu dominującym

Nasz dominujący akcjonariusz, Commerzbank AG, założony w 1870 roku, jest wiodącym bankiem niemieckim dla średnich firm i silnym partnerem dla ok. 26 000 grup klientów korporacyjnych i prawie 11 mln klientów indywidualnych i małych firm w Niemczech. Dwa segmenty biznesowe: Segment Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw oraz Segment Klientów Korporacyjnych oferują klientom kompleksowe portfolio usług finansowych. Commerzbank obsługuje około 30% transakcji niemieckiego handlu zagranicznego i swoją obecnością w ponad 40 krajach wspiera obsługę klientów korporacyjnych. Commerzbank koncentruje się na niemieckich średnich przedsiębiorstwach (Mittelstand), dużych korporacjach i klientach instytucjonalnych.

W zakresie działalności międzynarodowej, Commerzbank obsługuje klientów utrzymujących relacje biznesowe z Niemcami, Austrią i Szwajcarią oraz przedsiębiorstwa prowadzące działalność w niektórych branżach zorientowanych na przyszłość. W Segmencie Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw, bank obsługuje klientów w ramach bankowości internetowej i mobilnej pod markami Commerzbank i comdirect, poprzez centrum doradcze i bezpośrednio w placówkach banku.

Strategia Commerzbanku do 2027 roku „Moving forward” opiera się na trzech filarach: rozwoju, doskonałości i odpowiedzialności. Istotnym elementem strategii jest zrównoważony rozwój – Commerzbank będzie aktywnie wspierać zrównoważoną transformację niemieckiej gospodarki. W 2023 roku Grupa Commerzbanku wypracowała zysk netto na poziomie ponad 2,2 mld EUR.

13.4. Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu

Według Statutu mBanku, członków Zarządu powołuje się na kadencję trwającą pięć lat. Kadencję oblicza się w latach obrotowych. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu.

Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, musi posiadać obywatelstwo polskie, stałe zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu bankiem.

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu działając zgodnie z przepisami Prawa bankowego i biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Kandydaci na członków zarządu są rekomendowani przez Komisję ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Dokonując nominacji, Komisja uwzględni kryteria określone w Polityce Odpowiedniości mBanku, w tym kryterium różnorodności.

W banku funkcjonuje proces sukcesji członków zarządu, czyli zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakatów na stanowisku Członka Zarządu. W procesie sukcesji preferowane są osoby, które utożsamiają się z kulturą, wartościami banku i zachowują się zgodnie z nimi.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

13.5. Zasady zmian statutu Spółki

Dla zmiany Statutu mBanku niezbędne jest podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie mBanku oraz zarejestrowanie uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu mBanku projektu uchwały dotyczącej zmiany Statutu, Zarząd mBanku podejmuje uchwałę odnośnie proponowanych zmian, przyjmując projekt uchwały Walnego Zgromadzenia. Następnie projekt ten jest przedstawiany do akceptacji Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z art. 34 ust.2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany w Statucie mBanku w 2023 roku

XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku w dniu 30 marca 2023 roku podjęło uchwałę nr 21 w sprawie zmian w Statucie mBanku w związku z:

- wejściem w życie w dniu 13 października 2022 r. ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw.

W szczególności w Statucie mBanku zostały uwzględnione:

- I. zmiana przepisu art. 369 § 1 k.s.h. w zakresie zasad obliczania kadencji członków zarządu spółki akcyjnej polegająca na wprowadzeniu obliczania długości kadencji w pełnych latach obrotowych zamiast w latach kalendarzowych (co znajduje zastosowanie także do kadencji członków rady nadzorczej spółki akcyjnej na podstawie art. 386 § 2 k.s.h.);
 - II. zmiana przepisu art. 389 k.s.h. dotyczącego funkcjonowania Rady Nadzorczej;
 - III. ograniczenie obowiązku wynikającego z art. 380 [1] k.s.h. w celu uniknięcia konieczności przekazywania Radzie Nadzorczej informacji, które nie są istotne dla prowadzenia skutecznego nadzoru nad działalnością banku.
- rezygnacją z kadencji wspólnej na rzecz kadencji odrębnej (indywidualnej) członków Zarządu.
 - modyfikacją zakresu kompetencji Komisji powołanych w ramach Rady Nadzorczej mBanku.
 - dostosowaniem brzmienia § 27 ust. 2 Statutu dotyczącego powołania Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku, do nowego brzmienia art. 22a ust. 4 Prawa bankowego.
 - umożliwieniem dokonywania zmian w zakresie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie banku w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności.
 - podwyższeniem wysokości kapitału zakładowego banku w wyniku realizacji programów motywacyjnych dla Członków Zarządu oraz pracowników mBanku.
 - uwzględnieniem stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z którym postanowienia Statutu banku dot. umarzania akcji powinny wskazywać jednoznacznie, iż umorzenie akcji wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 14 kwietnia 2023 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu mBanku wynikających z uchwały nr 21 podjętej przez XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A.

13.6. Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia określają przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statut mBanku oraz Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia. Zarówno Statut, jak i Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia są dostępne na stronie internetowej mBanku (<https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>).

Walne Zgromadzenie, zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli uzna to za stosowne. Ponadto, w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Jeden pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Głosowanie odbywa się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. Akcjonariusze mogą brać udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Akcjonariusz lub jego pełnomocnik uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej ma takie same prawa do zabierania głosu, zgłaszania wniosków i projektów uchwał, głosowania i zgłaszania sprzeciwów do podjętych uchwał, jak akcjonariusz lub jego pełnomocnik będący fizycznie obecny na sali obrad Walnego Zgromadzenia.

Następujące sprawy (poza innymi przypadkami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych) wymagają powzięcia uchwały przez Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat;
- udzielanie absolutorium członkom organów banku z wykonania przez nich obowiązków;
- wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- zmiana Statutu;
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego banku;
- podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji, a w szczególności określenia zasad umarzania akcji nieuregulowanych w Statucie;
- tworzenie i znoszenie funduszy celowych;
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
- likwidacja banku lub fuzja z innym bankiem;
- wybór likwidatorów;
- sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą;
- sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta banku.

Walne Zgromadzenia naszego banku odbywają się w siedzibie Centrali banku w Warszawie i są transmitowane drogą internetową. Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na walnych zgromadzeniach.

Prawa akcjonariuszy

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać nadzwyczajne walne zgromadzenie, wyznaczając wówczas przewodniczącego tego zgromadzenia. Natomiast akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą zwrócić się do Zarządu z żądaniem zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w jego porządku. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego, składane na piśmie lub w postaci elektronicznej powinno zawierać propozycje:

- a) porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- b) projektów uchwał wraz z uzasadnieniami tych uchwał.

W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez inne podmioty niż Zarząd, Zarząd jest obowiązany do przeprowadzenia czynności niezbędnych w celu doprowadzenia do odbycia się Walnego Zgromadzenia.

W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami banku na szesnaście dni przed datą walnego zgromadzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze banku, reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Akcjonariusz ma prawo do:

- głosowania, stawiania wniosków i zgłaszania sprzeciwów;
- zwięzłego uzasadnienia swego stanowiska;

- kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłoszenia do protokołu kandydatury na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
- wystąpienia podczas obrad i repliki;
- zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad;
- wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia - do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy;
- zgłaszania wniosków w sprawie formalnej, tj. sprawie dotyczącej sposobu obradowania i głosowania;
- zgłaszania swych kandydatów do Rady Nadzorczej banku na piśmie, na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub ustnie do protokołu;
- przeglądania księgi protokołów oraz żądania wydania odpisów uchwał poświadczonych przez Zarząd;
- wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia w przypadku, gdy akcjonariusz głosował przeciwko uchwale Walnego Zgromadzenia, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, akcjonariusz został bezzasadnie niedopuszczony do udziału w Walnym Zgromadzeniu, akcjonariusz nie był obecny na Walnym Zgromadzeniu z powodu jego wadliwego zwołania lub gdy podjęta uchwała nie była objęta porządkiem obrad;
- wytoczenia przeciwko spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:

- mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa;
- mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej.

W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

13.7. Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania

Skład osobowy Zarządu

Zarząd składa się z co najmniej trzech członków. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi obszarami działalności banku w zakresie wskazanym przez Prezesa Zarządu. Szczegółowy podział kompetencji członków Zarządu jest określony w uchwałach Zarządu.

W 2023 roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu banku.

W dniu 17 stycznia 2023 roku Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 kwietnia 2023 roku. Powodem rezygnacji były plany objęcia przez Andreasa Bögera funkcji Divisional Board Member Group Finance w Commerzbank AG.

W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu banku: Pascala Ruhlana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów i Julię Nusser na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR.

Na 31 grudnia 2023 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku
2. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki
3. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem

5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

W dalszej części przedstawione są bardziej szczegółowe informacje o członkach Zarządu mBanku.

Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku



Doktor nauk prawnych Uniwersytetu Warszawskiego. W późnych latach osiemdziesiątych jako stypendysta Fullbrighta studiował na Business School uniwersytetu Columbia w Nowym Jorku.

Przez 13 lat kierował zarządem Banku Handlowego S.A. W latach 2003-2006 pełnił funkcję prezesa zarządu grupy PZU. W latach 2006-2010 pracował w J.P. Morgan w Londynie, gdzie od 2007 roku był dyrektorem zarządzającym banku inwestycyjnego J.P. Morgan na Europę Środkową i Wschodnią.

Cezary Stypułkowski był członkiem międzynarodowej rady doradczej zarządu Deutsche Banku, międzynarodowej rady doradczej INSEAD, oraz Geneva Association. Od 2012 roku jest współprzewodniczącym Emerging Markets Advisory Council przy IIF w Waszyngtonie.

Powołany na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. w dniu 2 sierpnia 2010 roku, a obowiązki objął z dniem 1 października 2010 roku. Zgodę KNF na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu otrzymał 27 października 2010 roku.

Krzysztof Dąbrowski - Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki



Absolwent wydziału elektroniki i technik informacyjnych Politechniki Warszawskiej. W 2011 roku ukończył studia Executive MBA na Uniwersytecie Warszawskim i Uniwersytecie Illinois.

Wszelchstronną wiedzę z zakresu funkcjonowania IT zbierał w wielu branżach. W branży internetowo-telekomunikacyjnej pracował w latach 1995-2003 dla firm Polska Online oraz TDC Internet, gdzie odpowiadał za rozwój systemów i usług hostingowych. W okresie 2004-2011 jako szef departamentu rozwoju oprogramowania współtworzył polskie centrum usług dzielonych F. Hoffman-La Roche, jednej z największych firm farmaceutycznych na świecie. W kolejnych

latach, będąc CTO grupy Allegro - lidera e-commerce w Polsce, nadzorował jedną z największych w regionie transformacji Agile.

Od 2014 roku pełnił funkcję dyrektora zarządzającego ds. IT i technologii w mBanku.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Operacji i Informatyki od 1 kwietnia 2017 roku.

Cezary Kocik - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej



Od 2004 roku tworzy wraz z zespołem Bankowości Detalicznej kompleksową ofertę produktów i usług dla klientów indywidualnych, przedsiębiorców i małych firm na trzech rynkach: polskim, oraz czeskim i słowackim. Dodatkowo nadzoruje segment klientów Private Banking i Wealth Management, Biuro maklerskie oraz TFI.

Zanim związał się z mBankiem, doświadczenie zdobywał w obszarze bankowości inwestycyjnej, restrukturyzacji i windykacji (Bank PBG) oraz w obszarze detalicznym jako dyrektor oddziału w Łodzi - 5 największego oddziału Banku Pekao S.A., wówczas drugiego głównego banku dla klientów detalicznych w

Polsce.

Jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku Finanse i Bankowość. W 2015 roku ukończył Advanced Management Program (AMP 189) w Harvard Business School, a w marcu 2018 roku kurs Strategic Management in Banking w INSEAD. Posiada licencję maklera papierów wartościowych.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej od 1 kwietnia 2012 roku.

Marek Lusztyn - Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykiem



Bankowiec z ponad 25-letnim doświadczeniem w sektorze. Doktor nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Absolwent programu Executive MBA University of Illinois i Uniwersytetu Warszawskiego, absolwent INSEAD oraz Inżynier Informatyki. Ukończył także szereg programów szkoleniowych z zakresu bankowości i zarządzania m.in. na Singularity University oraz Stanford Graduate School of Business.

Karierę zawodową zaczął w Banku Handlowym w Warszawie S.A., gdzie w latach 1996-2000 pracował w Departamencie Gospodarki Pieniężnej oraz Skarbu.

Przez kolejne 20 lat związany był z Bankiem Pekao S.A., w okresie 1999-2017 należącym do Grupy Unicredit. W latach 2000-2008 zajmował tam stanowiska Dyrektora Wydziału Zarządzania Ryzykiem Rynkowym a następnie Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Następnie, przez prawie 10 lat, pracował w międzynarodowych strukturach Grupy UniCredit, w Londynie, Monachium i Mediolanie, gdzie odpowiadał za globalne funkcje zarządzania ryzykiem. Od lipca 2017 roku do czerwca 2020 roku zasiadał w Zarządzie Pekao S.A., pełniąc funkcje Wiceprezesa odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku oraz Prezesa Zarządu.

Od września 2019 roku do końca 2020 roku zasiadał w Radzie Uczelni Szkoły Głównej Handlowej, do której wybrany został przez Senat Uczelni z rekomendacji Klubu Partnerów SGH, grona wiodących polskich i międzynarodowych firm blisko współpracujących z uczelnią. Autor szeregu publikacji naukowych z zakresu bankowości i zarządzania ryzykiem, przez szereg lat wykładowca w tym zakresie tematycznym.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu od 22 października 2020 roku. W dniu 3 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Markowi Lusztynowi funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności mBanku.

Julia Nusser - Wiceprezesa zarządu ds. compliance, prawnych i HR



Julia Nusser posiada ponad dwudziestopięcioletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Od ponad dwudziestu lat zarządza dużymi i zróżnicowanymi zespołami. Przed objęciem stanowiska w mBanku pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej ds. procesów i systemów KYC w Commerzbanku AG. W ramach swoich obowiązków odpowiadała za tworzenie, rozwój, wdrożenie oraz działanie systemów i procesów pierwszej linii KYC dla Commerzbanku AG na całym świecie we wszystkich grupach klientów. Do roku 2020 pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej i Globalnej Dyrektorki Operacji Finansowania Handlu w Commerzbanku AG. Wcześniej zajmowała różne funkcje w ramach audytu wewnętrznego w Dresdner Bank (który został następnie przejęty przez Commerzbank AG).

Julia Nusser jest również członkinią rady nadzorczej CERI International w Polsce.

Julia Nusser w 2002 roku ukończyła studia magisterskie na kierunku Bankowości w Frankfurt School of Finance & Management (Hochschule für Bankwirtschaft), a wcześniej studia połączone z praktycznym szkoleniem w zakresie usług i operacji bankowych (Bankkauffrau Apprenticeship Program and Certification).

Powołana na stanowisko wiceprezeski zarządu ds. compliance, prawnych i HR mBanku z dniem 1 maja 2023 roku.

Adam Pers - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Absolwent Wydziału Ekonomii Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W 2008 roku ukończył studia MBA organizowane przez Szkołę Główną Handlową. Wiedzę z zakresu bankowości zdobył zarówno na uczelni, jak i w trzech instytucjach na rynku polskim.

Pierwszy okres kariery to staż w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A., następnie przez szereg lat pracował w grupie Raiffeisen Bank Polska S.A., gdzie zdobywał początkowo doświadczenie w dziale back office, następnie w Corporate Banking i ostatecznie w obszarze rynków finansowych. Odpowiadał m.in. za strategiczne projekty przebudowy dealing room-u oraz za jeden z filarów strategii, a w okresie kryzysu finansowego był członkiem Komitetu Operacyjnego, przejmując odpowiedzialność za płynność banku. Zdobywca nagrody w grupie RBI TOP Performer i Lider Roku. Od 2012 roku - w Grupie BRE Banku/mBanku, gdzie przeprowadził restrukturyzację w obszarze sprzedaży rynków finansowych. Następnie powierzono mu rolę Dyrektora Zarządzającego, obejmującą dodatkowo integrację obszaru współpracy z Instytucjami Finansowymi i ostatecznie integrację z obszarem Tradingu.

Od 26 października 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów

Pascal Ruhland posiada ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Pełnił funkcję Dyrektora Finansowego ds. Bankowości Korporacyjnej (Divisional CFO Corporate Clients Segment) w Commerzbank AG, a wcześniej zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego ds. Controllingu Bankowości Korporacyjnej w Commerzbank AG (Head of Divisional Controlling Corporate Clients). W przeszłości pracował w Niemczech, Polsce, Hongkongu, a także w Wielkiej Brytanii i zdobywał doświadczenie szczególnie w finansach, bankowości korporacyjnej i detalicznej.

Pascal Ruhland ukończył studia magisterskie na kierunku Rachunkowość i Finanse na Uniwersytecie Nauk Stosowanych we Frankfurcie nad Menem. Ponadto ukończył także Program kształcenia dla kadry kierowniczej w kierunku dyrektora finansowego pod nazwą Strategiczne przywództwo finansowe na Stanford University, Program dla potencjalnych dyrektorów finansowych na Uniwersytecie Chicago Booth oraz Program zarządzania transformacją cyfrową w Indyjskim Instytucie Zarządzania (IIM) w Bangalore.

Od 1 maja 2023 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Finansów.

W dniu 21 września 2023 roku Rada Nadzorcza mBanku wyraziła intencję powołania Zarządu w obecnym składzie na kolejną kadencję, która rozpocznie się w 2024 roku i zakończy w 2029 roku. Jednocześnie uzgodniła z Cezarym Stypułkowskim, że zawrze z nim umowę na okres jednego roku nowej kadencji, czyli do dnia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku, które odbędzie się w 2025 roku. Decyzja co do następcy Pana Prezesa Cezarego Stypułkowskiego będzie podjęta w trakcie 2024 roku.

Kompetencje i zasady działania Zarządu

Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności banku. Pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji, koordynacji pracy jednostek organizacyjnych banku lub realizacji określonych zadań.

W mBanku działają następujące komitety pod przewodnictwem członków Zarządu:

- Komitet zarządzania zasobami (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. zarządzania aktywami i pasywami oraz kapitałem (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. jakości danych i rozwoju systemów informacyjnych (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. nadzoru nad oddziałami zagranicznymi mBanku S.A. (przewodniczący: Cezary Kocik)
- Komitet kredytowy Grupy mBanku (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości detalicznej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka rynków finansowych (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet bankowości inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet zrównoważonego rozwoju grupy mBanku (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka modeli (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ds. architektury informatycznej grupy mBanku (przewodniczący: Krzysztof Dąbrowski)

Zarząd prowadzi sprawy banku, reprezentuje bank i ustala wytyczne odnośnie jego działalności, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i zobowiązaniami banku, a także polityki gwarancyjnej. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa m.in. sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd.

Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Organem odpowiedzialnym za ustalenie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu jest Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej. Regulamin programu motywacyjnego dla Zarządu i zasady przyznawaniu bonusów dla członków Zarządu określone są w uchwałach Rady Nadzorczej.

Zasady dotyczące wynagrodzenia członków Zarządu reguluje Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.

Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Dla Członków Zarządu stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego, z zastrzeżeniem, że przekroczenie 100% (nie więcej niż do poziomu 200%) rocznego wynagrodzenia zasadniczego podlega akceptacji ZWZ mBanku.

Wynagrodzenie zasadnicze Członków Zarządu jest ustalane przez Radę Nadzorczą banku z uwzględnieniem następujących informacji:

- uchwały Zarządu mBanku o podziale kompetencji pomiędzy Członków Zarządu banku (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach),
- długoterminowych wyników osiągniętych na dzień oceny,
- dostępnych wewnętrznych danych rynkowych (np. wewnętrznego porównania Grupy mBanku),
- dostępnych zewnętrznych danych rynkowych (np. informacji o wynagrodzeniach członków zarządów innych spółek notowanych na GPW, dodatkowych benchmarków rynkowych).

Szczegółowy opis zasad programów motywacyjnych dla Zarządu opartego o akcje znajduje się w nocie 43 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok.

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI ZWZ mBanku podjęło uchwałę nr 28 zmieniającą uchwałę nr 37 z 9 maja 2018 roku XXXI ZWZ mBanku w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego i ustalenia zasad jego przeprowadzenia oraz uchwałę nr 29 zmieniającą uchwałę nr 38 w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz akcji i zmiany statutu Spółki oraz w sprawie ubiegania się o dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym oraz dematerializacji akcji. Program motywacyjny będzie realizowany w okresie od dnia 1 stycznia 2018 r. do końca dnia, w którym nastąpiło wcześniejsze ze zdarzeń: (i) upływ terminu 10 lat od daty zapisania na rachunku papierów wartościowych ostatniego z warrantów objętych przez uczestników Programu, (ii) objęcie wszystkich akcji.

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, przy czym jego wysokość zależna jest od wysokości puli bonusów.

Podstawę ustalenia wysokości Puli Bonusów za dany rok kalendarzowy stanowi suma kwot wyliczonych na podstawie wskaźników zwanych „KPI”. Ustalenie Puli Bonusów jest poprzedzone zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą: definicji KPI, liczby KPI na danych rok i udziału procentowego każdego KPI w Puli Bonusów. Rada Nadzorcza zatwierdza wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI oraz faktyczny wynik dla danego KPI. Wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI stanowi „punkt startowy”. Osiągnięcie punktu startowego dla każdego KPI odpowiada Puli Bonusów na poziomie 8-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego wszystkich członków zarządów. Osiągnięcie wyników KPI powyżej albo poniżej punktu startowego dla danego KPI oznacza odpowiednio jego proporcjonalne procentowe przeliczenie powyżej albo poniżej 100%. Wynik procentowy dla danego wskaźnika KPI, liczony jest jako średnia ważona wyników z roku kalendarzowego, za który jest przyznawany Bonus oraz wcześniejszych dwóch lat, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku.

MBO uwzględnia cele finansowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku), cele finansowe indywidualne oraz cele jakościowe indywidualne.

Bonus składa się z:

- części nieodroczonej, stanowiącej 40% bonusu i
- części odroczonej, stanowiącej 60% bonusu.

Część nieodroczonej i odroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%).

Część nieodroczonej gotówkowa jest wypłacana w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZ zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za rok, za który przyznano bonus.

Część odroczonej gotówkowa jak i wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 5 równych transzach w kolejnych latach kalendarzowych. 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 przez ZWZ skonsolidowanego sprawozdania finansowego za poprzedni rok kalendarzowy. Wartość jednego warrantu subskrypcyjnego oblicza się według średniej ceny rynkowej jednej akcji mBanku z okresu referencyjnego, ustalonego zgodnie z zapisami Polityki Wynagradzania pomniejszonej o 4,00 zł. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości transz gotówkowych (nieodroczonej i odroczonej) w formie warrantów subskrypcyjnych.

Wynagrodzenie Członków Zarządu w latach 2022-2023 przedstawiają kolejne zestawienia.

2023 rok

Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2023 roku					
		Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2022 rok	Bonus odroczony*
1.	Cezary Stypułkowski	3 512 913	714 162	424 000	252 000
2.	Krzysztof Dąbrowski	1 680 000	372 482	224 000	126 000
3.	Cezary Kocik	1 680 000	455 148	224 000	144 000
4.	Marek Lusztyn	1 680 000	400 239	196 000	-
5.	Julia Nusser	1 120 000	547 615	-	-
6.	Adam Pers	1 680 000	340 414	224 000	132 000
7.	Pascal Ruhland	1 120 000	546 298	-	-
Razem		12 472 913	3 376 357	1 292 000	654 000

* W 2023 roku wypłacono, IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla byłych Członków Zarządu				
	Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)			
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2022 rok	Bonus odroczony**
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku				
1. Andreas Böger	560 000	137 648	224 000	126 000
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku				
1. Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 710	-	114 000
2. Frank Bock	-	-	-	102 000
Razem	560 000	139 358	224 000	342 000

**W 2023 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku i 2020 roku otrzymali IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

2022 rok

Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2022 roku					
		Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2021 rok	Bonus odroczony*
1.	Cezary Stypułkowski	3 603 032	365 125	-	252 000
2.	Andreas Böger	1 743 395	233 704	-	126 000
3.	Krzysztof Dąbrowski	1 656 000	197 668	-	126 000
4.	Cezary Kocik	1 656 000	272 295	-	144 000
5.	Marek Lusztyn	1 656 000	222 943	-	-
6.	Adam Pers	1 656 000	168 811	-	132 000
Razem		11 970 427	1 460 547	-	780 000

* W 2022 roku wypłacono III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz II odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019. Bonus za 2021 przyznany został w całości w warrantach subskrypcyjnych.

Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku dla byłych Członków Zarządu					
		Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2021 rok	Bonus odroczony*
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku					
1.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 710	-	114 000
2.	Frank Bock	-	-	-	102 000
Razem			1 710		216 000

* W 2022 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 otrzymali III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 20138, II odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

Stan posiadania akcji banku przez osoby zarządzające:

Na dzień 31 grudnia 2023 roku akcje Banku posiadało dwóch Członków Zarządu Banku: Cezary Stypułkowski – 30 902 oraz Marek Lusztyn – 1 283.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku akcje mBanku posiadali: Cezary Stypułkowski - 27 884, Andreas Böger - 2 994, Krzysztof Dąbrowski - 2 240, Cezary Kocik – 1 392, Marek Lusztyn - 303 i Adam Pers - 26.

Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu

Zgodnie z zasadą 8.9 Rekomendacji „Z”, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zarząd mBanku dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu.

W ocenie Zarządu, Statut Banku, Regulamin Zarządu i inne regulacje wewnętrzne, dotyczące między innymi spełniania warunków odpowiedniości, zarządzania konfliktami interesów, podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu, zapewniają prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i realizację jego zadań. Pozwalają na właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne oraz zdarzenia nagłe i nieoczekiwane. Umożliwiają efektywne i skuteczne zarządzanie bankiem.

Ład wewnętrzny mBanku jest zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny. Regulacje dotyczące funkcjonowania Zarządu są aktualizowane stosownie do zmian przepisów prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, standardów Grupy i pojawiających się potrzeb.

W 2023 roku Zarząd jako całość i wszyscy jego członkowie aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem wykonywali swoje obowiązki dotyczące prowadzenia spraw banku. Działania Zarządu skupiały się na realizacji celów strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 „Od ikony mobilności, do ikony możliwości”. W związku z istotnymi zmianami uwarunkowań zewnętrznych i sytuacji na rynku finansowym od przyjęcia strategii, w 2023 roku Zarząd dokonał modyfikacji celów finansowych oraz wybranych celów i miar biznesowych, przy utrzymaniu głównych kierunków rozwoju Grupy.

Zarząd pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania. Świadczą o tym w szczególności dochody Grupy wypracowane w 2023 roku, efektywne zarządzanie kosztami, skuteczne zarządzanie ryzykiem, bardzo wysoka rentowność głównego biznesu Grupy, silna baza kapitałowa i komfortowa sytuacji płynnościowa.

W 2023 roku Grupa wypracowała najwyższe w historii dochody. W dużym stopniu był to wynik efektywnego zarządzania marżą odsetkową. Podobnie jak w poprzednich dwóch latach, na poziom zysku netto Grupy przypadającego na akcjonariuszy mBanku za 2023 rok (24,1 mln zł) wpłynęły wysokie koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi.

W ocenie skuteczności działania Zarządu należy przede wszystkim uwzględnić wynik z podstawowej działalności, czyli z wyłączeniem segmentu „Walutowe Kredyty Hipoteczne”. Grupa mBanku wypracowała w 2023 roku zysk netto z działalności podstawowej w wysokości 5,0 mld zł. Wynik ten przełożył się na zwrot z kapitału (ROE) na poziomie 40,0%. Świadczy to o prawidłowym funkcjonowaniu modelu biznesowego mBanku i zdolności Zarządu do efektywnego wykorzystania jego unikalnych cech i profilu demograficznego klientów dla wypracowania wysokiej rentowności.

W 2023 roku bank utworzył rezerwy na ryzyko prawne w wysokości 4,9 mld zł. Pozwoliło na zwiększeniu pokrycia portfela CHF utworzonymi rezerwami do 99,5%. Jednocześnie bank z sukcesem kontynuował program ugód dla klientów posiadających aktywny kredyt hipoteczny w CHF, także tych będących w sporze z bankiem. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku, liczba zwartych ugód przekroczyła 13,3 tys.

Grupa skutecznie zarządzała kosztami utrzymując wysoką efektywność kosztową. Wskaźnik kosztów do dochodów za 2023 rok wyniósł 28,5%. Dzięki ścisłemu monitoringowi ryzyka i podejmowaniu adekwatnych do sytuacji decyzji kredytowych, mimo spowolnienia gospodarczego, Grupa utrzymała wysoką jakość portfela kredytowego, a koszt ryzyka wyniósł 93 p.b.

Grupa posiada bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka i minimalnych wymogów kapitałowych nadwyżkę adekwatności kapitałowej na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) i współczynnika kapitału Tier I. Do utrzymania silnej pozycji kapitałowej przyczyniła się transakcja sekurytyzacji syntetycznej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o wartości ok. 10 mld złotych. Płynność kształtowała się na bezpiecznym i wysokim poziomie, co było odzwierciedlone w wysokiej kwocie nadwyżki środków płynnych i utrzymywaniu płynnościowych miar nadzorczych znacząco powyżej norm regulacyjnych. Bank z sukcesem przeprowadził emisję zielonych obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 750 mln euro, zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych na pokrycie wymogu MREL.

Na pozytywną samoocenę skuteczności działania Zarządu w 2023 roku wpływają również następujące fakty:

- wzrost liczby rachunków klientów indywidualnych, mikrofirm i klientów korporacyjnych oraz liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku, użytkowników BLIK i klientów korzystających z systemu mBank CompanyNet;
- rozwój rozwiązań cyfrowych i usług mobilnych, w tym funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM);
- wzrost udziału kanału cyfrowego, w szczególności aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecznych i inicjowaniu procesów detalicznych i korporacyjnych;
- wzmocnienie obecności w e-commerce, zwłaszcza dynamiczny wzrost obrotów przez bramkę płatniczą Paynow;
- dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych, postęp w przebudowie procesu kredytowego oraz zapewnienie bezawaryjności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy;
- działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, m.in. rozwój produktów i usług finansowych wspierających ochronę klimatu lub środowiska, finansowanie transakcji związanych z transformacją na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz prace nad ograniczaniem i raportowaniem śladu węglowego;

- otrzymanie wielu nagród i dowodów uznania, m.in. w Konkursie Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń, w Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego BANK, konkursach Euromoney Global Private Banking Awards, Best Private Bank in Poland 2023 (The Banker), World's Best Corporate Digital Bank in Poland 2023, Employer branding LinkedIn Talent Award i wyróżnienia w obszarze różnorodności i inkluzyjności.

Skład osobowy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza funkcjonuje na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu i wykonuje funkcje przewidziane w Statucie mBanku, Kodeksie spółek handlowych i Ustawie Prawo bankowe.

Statut mBanku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością banku.

Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę. Mandat tak powołanego członka Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady. Powołanie Członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

Zgodnie z wymogiem statutowym, co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni.

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. powołało Thomasa Schauflera na członka Rady Nadzorczej od dnia 31 marca 2023 roku na czas trwającej kadencji Rady Nadzorczej. Thomas Schaufler zastąpił w Radzie Nadzorczej Arno Waltera, który w dniu 14 października 2022 roku złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku.

W dniu 20 października 2023 roku Dr Marcus Chromik złożył na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku, rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 grudnia 2023 roku. W dniu 14 grudnia 2023 Rada Nadzorcza mBanku dokonała wyboru nowego członka Rady Nadzorczej, Bernharda Spalta od dnia 1 stycznia 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Dr Bettina Orlopp – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3. Hans-Georg Beyer – Członek Rady Nadzorczej
4. Tomasz Bieske – Członek Rady Nadzorczej
5. Dr Marcus Chromik – Członek Rady Nadzorczej
6. Mirosław Godlewski – Członek Rady Nadzorczej
7. Aleksandra Gren – Członek Rady Nadzorczej
8. Thomas Schaufler – Członek Rady Nadzorczej.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej mBanku, którzy pełnili swoje funkcje według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Niezależny członek rad nadzorczych i doradca spółek w zakresie ładu korporacyjnego oraz agendy zrównoważonego rozwoju. Posiada prawie 20-letnie, bogate doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych, a także organizacji międzynarodowych, takich jak m.in. UN WFP i UNAIDS. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku S.A. i Przewodniczącej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Zasiada również w Radzie Nadzorczej oraz Komisji ds. Audytu w Grupie Pracuj.pl oraz Ghelamco Invest. Jej wcześniejsze doświadczenie w radach nadzorczych związane jest z branżą technologiczną, przemysłu lotniczego i obronnego (A&D), a także infrastruktury i budownictwa. Jest członkiem Europejskiej Platformy ds. Zrównoważonego Finansowania (EU Platform on Sustainable Finance), która doradza Komisji Europejskiej we wprowadzaniu agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także Rady Programowej Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Jako profesor Szkoły Głównej Handlowej realizuje prace badawcze z zakresu ładu korporacyjnego i zrównoważonego rozwoju. Posiada stopień doktora nauk ekonomicznych oraz tytuł magistra na kierunku Finanse i Bankowość w SGH. Ukończyła również studia magisterskie na kierunku Biznes międzynarodowy w Copenhagen Business School.

Jest laureatką prestiżowych nagród, w tym Stypendium Alexandra von Humboldta na Uniwersytecie w Muenster oraz polsko-amerykańskiego stypendium Fulbrighta na Uniwersytecie Kalifornijskim w Berkeley, gdzie współpracowała z profesorem Olivierem Williamsonem - laureatem Nagrody Nobla w dziedzinie ekonomii. Jest autorką licznych artykułów w czasopiśmie JCR, książek oraz prelegentką na konferencjach biznesowych i ekonomicznych. W 2019 roku otrzymała wyróżnienie Corporate Governance Personality Award. Jest mentorką w Hertie School of Governance w Berlinie oraz światową ambasadorką Programu Vital Voices na rzecz przedsiębiorczości kobiet i wzmacniania ich roli.

Bettina Orlopp - Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej

Bettina Orlopp ukończyła Uniwersytet w Regensburg z dyplomem MBA (finanse i produkcja). Na tym samym Uniwersytecie uzyskała stopień doktora.

Swoją karierę zawodową rozpoczęła jako Management Consultant w McKinsey w 1995 roku (od 2002 roku jako partner). W 2014 roku rozpoczęła karierę w Commerzbank AG, jako dyrektor zarządzający ds. rozwoju i strategii grupy.

Bettina Orlopp jest Członkinią Zarządu spółki Commerzbank od 2017 roku. Od marca 2020 roku powołana na Członkinię Zarządu ds. Finansów, a od lipca 2021 roku pełni funkcję Zastępcy Prezesa Zarządu Commerzbank AG. Zarządza Departamentem Finansów, Podatków, Relacji Inwestorskich i Skarbu. Przed objęciem funkcji CFO, Bettina Orlopp była odpowiedzialna w Zarządzie za sprawy prawne, Compliance i HR.

Jest również członkinią komitetów w Commerzbank AG: Komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami (ALCO), Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju w Grupie, Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Ryzyka Rynkowego w Grupie.

Hans-Georg Beyer – Członek Rady Nadzorczej

Studiował na Uniwersytecie Witten/Herdecke na kierunku Business Economics & General Management oraz w SKEMA Business School (finanse międzynarodowe). W 2020 roku uzyskał stopień doktora na Uniwersytecie w St. Gallen (HSG) na podstawie rozprawy doktorskiej dotyczącej zarządzania ryzykiem na szczeblu zarządów europejskich banków.

Posiada wieloletnie doświadczenie w grupie Commerzbanku, m.in. na stanowiskach związanych z zarządzaniem obszarem compliance oraz obszarem audytu wewnętrznego. W Commerzbanku AG pełni funkcję Chief Compliance Officer i dyrektora zarządzającego obszarem compliance Grupy (Divisional Board Member). Odpowiada za wszystkie jednostki compliance Grupy Commerzbanku, w tym jej zagraniczne oddziały i spółki zależne.

Tomasz Bieske - Członek Rady Nadzorczej

Jest magistrem ekonomii, absolwentem Uniwersytetu w Kolonii. Po studiach przez sześć lat pracował w centrali Dresdner Bank AG we Frankfurcie w obszarze kredytowania międzynarodowych klientów korporacyjnych i handlu długami państw na rynku wtórnym. Od 1988 roku Tomasz Bieske pracował w biurze Arthur Andersen we Frankfurcie, jako manager odpowiedzialny za usługi consultingowe dla instytucji finansowych. Dwa lata później, po powrocie do Warszawy, był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem, dyrektorem Grupy Rynków Finansowych. Odpowiadał za współpracę z klientami z sektora finansowego, m.in. za badanie sprawozdań finansowych wiodących banków w Polsce, transakcje sprzedaży bankowych portfeli kredytów nieregularnych oraz wycenę akcji prywatnych banków. Uczestniczył w procesach due diligence na zlecenie inwestorów zagranicznych i projektach consultingowych w sektorze rynków finansowych.

Po połączeniu firm Artur Andersen i Ernst & Young w 2002 roku kontynuował pracę jako partner, dyrektor Grupy Rynków Finansowych. Kierował większością najistotniejszych projektów w sektorze usług finansowych, m.in. w przygotowaniu oferty publicznej PKO BP S.A. i Kredyt Bank S.A., badaniu sprawozdań finansowych: Narodowego Banku Polskiego, PKO BP S.A., Pekao S.A., Getin Holding i szeregu innych banków oraz ZUS. Kierował projektami doradczymi w sektorze bankowym (min. opracowanie koncepcji prywatyzacji GPW, przygotowanie planu zmian operacyjnych w Ministerstwie Finansów oraz połączenie czterech banków państwowych w Pekao S.A. przed jego prywatyzacją). W 2011 roku brał udział w pracach zespołu do spraw zmian regulacji prawnych i biznesowych sektora bankowości spółdzielczej.

Ścisłe współpracuje ze Związkiem Banków Polskich i Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych. Posiada licencję polskiego biegłego rewidenta. W 2011 roku otrzymał złoty medal Związku Banków Polskich za udział w rozwoju bankowości w Polsce w latach 1991–2011. Od czerwca 2013 roku członek Rad Nadzorczych spółek notowanych na GPW (m.in. Masterlease S.A., Kruk S.A., mBank S.A.).

W 2019 roku ukończył 3-miesięczny Oxford Fintech Programme, a w 2020 roku 3-miesięczny Venture Capital Programme na Uniwersytecie Oxfordzkim. Od 2019 roku należy do Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. W roku akademickim 2023/2024 jest coachem zespołu studentów na podyplomowych studiach „Profesjonalna Rada Nadzorcza” w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Marcus Chromik - Członek Rady Nadzorczej (do 31.12.2023 r.)

Studiował fizykę na Uniwersytecie w Getyndze, Uniwersytecie w Kilonii oraz Uniwersytecie w Monachium. Prowadził też badania naukowe na Michigan State University w Stanach Zjednoczonych. Marcus Chromik posiada doktorat z fizyki jądrowej.

Kariere zawodową rozpoczął w 2001 roku w McKinsey & Company. W 2004 roku dołączył do Grupy Postbank, gdzie zajmował szereg stanowisk kierowniczych. Był między innymi odpowiedzialny za nowe emisje akcji oraz konsorcja, zarządzanie płynnością oraz credit-treasury. Następnie, przez ponad trzy lata pracował jako Chief Market Risk Officer w segmencie korporacji i rynków Commerzbanku, gdzie był odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności. Od 2012 roku Marcus Chromik pełnił funkcję dyrektora zarządzającego (Divisional Board Member) ds. ryzyka kredytowego w Commerzbanku.

Z dniem 1 stycznia 2016 roku Marcus Chromik został powołany na stanowisko Członka Zarządu Commerzbanku AG ds. Ryzyka (Chief Risk Officer). Z dniem 31 grudnia 2023 roku Marcus Chromik zakończył pracę w Commerzbanku.

W dniu 20 października 2023 roku dr Marcus Chromik złożył na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2023 roku.

Mirosław Godlewski - Członek Rady Nadzorczej

Posiada dyplom mgr inż. Wydziału Zarządzania Przemysłem Politechniki Warszawskiej. Jest również absolwentem MBA Ashridge Management College i AMP Harvard Business School.

Obecnie jest Senior Advisorem w BCG, pełni funkcję Członka Zarządu w spółce Eubioco Sp. z o. o., jest członkiem Rady Nadzorczej spółki ONDE S.A., a także Partnerem w Hedgehog Fund.

Mirosław Godlewski był Członkiem Rady Nadzorczej w Netia S. A., Celon Pharma S. A., Absolvent.pl, ABC Data S.A., a także członkiem Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji. W latach 2007–2014 pełnił funkcję Prezesa i CEO w Netia S.A. Zajmował kierownicze stanowiska w Opczno S.A., DEC Sp. z o.o. oraz Pepsi-Cola Polska i MEMRB Polska.

Aleksandra Gren - Członek Rady Nadzorczej

Ukończyła Harvard Business School (negocjacje), London School of Economics (polityka europejska) oraz University of British Columbia (stosunki międzynarodowe). Jest związana z sektorem finansowym i sektorem technologii bankowych i fintechowych od ponad 25 lat. Karierę zawodową rozpoczęła w Royal Bank of Canada w Vancouver w 1995 roku. Po rocznej przerwie na studia magisterskie w London School of Economics, rozpoczęła pracę dla Banku ING we Włoszech, gdzie brała udział w przygotowaniach wejścia na rynek ING Bank Direct. Dalszą karierę związała z amerykańskimi firmami fintech działającymi w EMEA, w roli analityka, doradcy i przez wiele lat w roli menadżera i członka zarządu.

Ma udokumentowane osiągnięcia w zakresie udanych partnerstw i inicjatyw transformacyjnych w sektorze bankowym. Uznana przez londyńskie jury Banking Technology Awards i PayTech Leadership Awards jako jedna z 10 najistotniejszych kobiet w dziedzinie technologii w 2016 roku i w 2018 roku.

Nazwana Globalnym Ambasadorem i Mentorem przez Bank of America GAP Global Leadership Development and Mentoring Program dla przedsiębiorców w USA w marcu 2019 roku.

Thomas Schaufler – Członek Rady Nadzorczej (od 31 marca 2023 r.)

Ukończył w 2002 roku wyższe studia magisterskie na kierunku zarządzanie i przedsiębiorczość na Uniwersytecie Nauk Stosowanych (FHW-Fachhochschule) w Wiedniu. Ukończył liczne kursy zawodowe i posiada certyfikaty, w tym Certificated European Financial Analyst (CEFA).

Posiada ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym, w tym czternastoletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych. Obecnie pełni funkcję członka Zarządu w Commerzbank AG odpowiedzialnego za Segment Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw. Wcześniej pełnił funkcję członka zarządu w Erste Group Bank AG kierując obszarem Group Retail Board. Thomas Schaufler posiada doświadczenie kierownicze w obszarach sprzedaży bankowości detalicznej, sprzedaży produktów skarbowych, zarządzania produktami w krajach europejskich oraz zarządzania aktywami.

Poniżej prezentujemy również biogram Bernharda Spalta który, jest członkiem Rady Nadzorczej od 1 stycznia 2024 roku.

Bernhard Spalt – Członek Rady Nadzorczej (od 1 stycznia 2024 r.)

Jest absolwentem Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie otrzymał tytuł magistra prawa europejskiego. Ma ponad trzydziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze finansowym, a od 1999 roku piastował stanowiska kierownicze i zarządcze.

Posiada wieloletnie doświadczenie we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem, które zdobył pracując dla międzynarodowych instytucji finansowych, m.in. w Austrii, Rumunii, Słowacji, na Węgrzech i w Czechach. W ostatnich latach pełnił funkcję Prezesa Zarządu w Erste Group Bank AG. Wcześniej pełnił funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Comercială Romana SA, Slovenska Sporitelna SA i and Erste Bank Hungary ZRT.

W Radzie Nadzorczej mBanku zasiadają cztery osoby spełniające kryterium niezależności: Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i Mirosław Godlewski. Pozostali członkowie nie są członkami niezależnymi w związku z powiązaniami z dominującym akcjonariuszem mBanku.

Kompetencje i zasady działania Rady Nadzorczej

Kompetencje Rady Nadzorczej obejmują w szczególności:

- Sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w banku,
- Doradzanie i nadzorowanie Zarządu przy ustalaniu wytycznych odnośnie działalności banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, gwarancyjnej, a także polityki zgodności oraz zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej banku;
- Sprawowanie nadzoru nad zgodnością regulacji banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym banku;
- Zatwierdzanie przyjmowanych przez Zarząd polityk informacyjnych banku oraz zatwierdzanie rocznych ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A.;

- Zatwierdzanie tworzonych przez Zarząd strategii oraz procedur w szczególności w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, polityki ładu wewnętrznego, polityk wynagrodzeń, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;
- Dokonywanie ocen adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności; skuteczności działania komórki ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- Analizowanie otrzymywanych od Zarządu regularnych informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności banku, ryzyku związanym z prowadzoną działalnością oraz o sposobach i efektywności zarządzania tym ryzykiem;
- Przygotowywanie zwięzłej oceny sytuacji banku w celu przedstawienia jej Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu i dołączenia do raportu rocznego banku za poprzedni rok obrotowy;
- Zatwierdzanie rocznych planów finansowych banku, wieloletnich planów rozwoju, jak również strategii działania banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem;
- Rozpatrywanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia, w tym projektów uchwał Walnego Zgromadzenia; Rada Nadzorcza przygotowuje uzasadnienia projektów uchwał, które mają być przedłożone do akceptacji Walnego Zgromadzenia;
- Wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie mBanku regulaminów;
- Powoływanie i odwoływanie Prezesa oraz pozostałych Członków Zarządu z uwzględnieniem trybu przewidzianego Ustawą Prawo bankowe lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
- Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Zarządu;
- Upoważnianie Przewodniczącego Rady Nadzorczej do reprezentowania mBanku w umowach z Członkami Zarządu, w tym przy podpisywaniu z Członkami Zarządu umów o zarządzanie;
- Otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności;
- Zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiegokolwiek istotnej umowy lub porozumienia z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej;
- Zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy;
- Otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyleń od rocznego budżetu;
- Analizę otrzymywanego przynajmniej raz w roku raportu dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego i raportu z działalności sporządzanego przez kierującego komórką ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- Wydawanie Członkom Zarządu zaleceń odnośnie poziomu i struktur wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla;
- Zatwierdzanie polityk wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku;
- Zatwierdzanie tworzonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, ocena realizacji tej strategii i w razie konieczności zlecenie jej rewizji;
- Wyrażanie zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu mBanku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza grupy kapitałowej banku;

- Wyrażanie zgody na powołanie i odwołanie dyrektorów Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Compliance oraz zatwierdzanie ich wynagrodzeń;
- Zatwierdzanie regulaminów funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Compliance;
- Coroczne przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu raportu z oceny funkcjonowania polityk wynagradzania w Grupie na potrzeby dokonywania przez Walne Zgromadzenie oceny tej polityki;
- Wyrażanie zgody na zawarcie przez bank istotnej transakcji z podmiotem powiązanym w zakresie wymaganym zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi spółek publicznych;
- Sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wymaganym zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi spółek publicznych;
- Sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w banku oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny ładu wewnętrznego w banku i jego wdrożenia; oraz
- Udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach, jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym, raz w każdym kwartale roku obrotowego. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczą wszyscy członkowie Zarządu, z wyłączeniem tych punktów porządku obrad, które dotyczą bezpośrednio Zarządu lub jego członków. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącego posiedzenia pełni Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny ani Przewodniczący Rady Nadzorczej, ani Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej działa pięć komisji: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komisja ds. Informatyki (IT).

Poniżej przedstawiony jest skład poszczególnych komisji według stanu na 31 grudnia 2023 roku (na pierwszych miejscach – przewodniczący komisji).

Komisja Prezydialna	Komisja ds. Ryzyka	Komisja ds. Audytu	Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji	Komisja ds. Informatyki
<u>Dr Bettina Orlopp</u>	<u>Dr Marcus Chromik²⁾</u>	<u>Tomasz Bieske</u>	<u>Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska</u>	<u>Aleksandra Gren</u>
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Mirosław Godlewski	Dr Hans-Georg Beyer	Tomasz Bieske	Mirosław Godlewski
Dr Marcus Chromik ¹⁾	Aleksandra Gren	Aleksandra Gren	Dr Marcus Chromik ³⁾	Dr Marcus Chromik ⁴⁾
	Thomas Schaufler	Dr Bettina Orlopp	Mirosław Godlewski	
	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Dr Bettina Orlopp	

¹⁾ Od 1 stycznia 2024 roku w Komisji Prezydialnej zasiadają Dr Bettina Orlopp i Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

²⁾ Od 1 stycznia 2024 roku przewodniczącym Komisji Ryzyka jest Bernhard Spalt

³⁾ Od 1 stycznia 2024 roku Dr Marcusa Chromika zastąpił Bernhard Spalt

⁴⁾ Od 1 stycznia 2024 roku Dr Marcusa Chromika zastąpił Thomas Schaufler

Poprzez delegowanie wybranych Członków Rady Nadzorczej do pełnienia określonych czynności nadzorczych w mBanku w ramach komisji, praca całej Rady Nadzorczej jest bardziej efektywna. Wiele uchwał Rady Nadzorczej podejmowanych jest zgodnie z rekomendacjami poszczególnych komisji, które wcześniej analizują i omawiają różne tematy z poszczególnych obszarów działalności banku.

Komisja Prezydialna

Do zadań Komisji Prezydialnej należy przede wszystkim wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej. Komisja Prezydialna udziela Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach, jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych banku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane wyżej nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, w tym postępowania upadłościowego z możliwością zawarcia układu lub innego porozumienia z dłużnikiem banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób.

Komisja ds. Audytu

Komisja ds. Audytu wydaje opinie odnośnie wyboru biegłego rewidenta banku przez Walne Zgromadzenie, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdania finansowego, opracowuje politykę i procedury dotyczące wyboru audytora zewnętrznego oraz świadczenia przez ten podmiot innych dozwolonych usług, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej wyrażenie albo odmowę wyrażenia zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz Departamentem Compliance. Ponadto Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej opinię dotyczącą corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego, rekomenduje zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą zasad polityki informacyjnej mBanku dotyczącej adekwatności kapitałowej i rekomenduje zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą polityki zgodności mBanku oraz raportu rocznego w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w banku.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej w skład Komisji ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków, przy czym co najmniej jeden członek Komisji musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Regulamin Rady Nadzorczej stanowi że większość członków Komisji, w tym jej Przewodniczący, jest niezależna.

W 2023 roku Komisja ds. Audytu działała w pięcioosobowym składzie.

Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska spełniają kryteria niezależności. Kryteria niezależności sprecyzowane są w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wszyscy członkowie Komisji ds. Audytu posiadają rozległą wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości. Kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych posiada Tomasz Bieske.

- Tomasz Bieske - certyfikowany audytor do badania sprawozdań finansowych, był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem i dyrektorem Grupy Rynków Finansowych, następnie w firmie Ernst & Young kontynuował pracę jako partner, dyrektor Grupy Rynków Finansowych. Realizował wiele istotnych projektów w sektorze bankowym.
- Aleksandra Gren - karierę zawodową rozpoczęła w Royal Bank of Canada, posiada ponad 20 letnie doświadczenie w obszarze technologii bankowych i fintech w regionie EMEA (Europa, Bliski Wschód, Afryka).
- Dr Hans-Georg Beyer - Dyrektor Zarządzający i Chief Compliance Officer Commerzbanku posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA). Ma kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie finansów bankowości i rachunkowości.
- Dr Bettina Orlopp – członek zarządu ds. finansów (CFO) Commerzbanku. Jest również członkiem komitetów działających w Commerzbank AG, min. Komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami (ALCO) Grupy Commerzbanku. Posiada dyplom MBA i stopień naukowy doktora otrzymany na University of Regensburg.

- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – doktor nauk ekonomicznych i profesor Szkoły Głównej Handlowej. Ukończyła też program MBA organizowany przez French Management Institute w Warszawie. Pracowała m.in. w firmie audytorskiej Arthur Andersen, w Agencji Rozwoju Przemysłu i zasiadała w radach nadzorczych i komitetach audytu innych spółek.

Komisja ds. Audytu rekomenduje Radzie Nadzorczej audytora zewnętrznego do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku. Wyboru audytora zewnętrznego dokonuje Walne Zgromadzenie na podstawie rekomendacji Rady Nadzorczej. Rekomendacja dotycząca wyboru audytora jest sporządzana zgodnie z procedurą wyboru spełniającą wymagania prawne.

Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. spełnia wymogi § 16 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego (Rozporządzenie nr 537/2014).

Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej w mBanku S.A. zatwierdzona przez Komisję ds. Audytu wypełnia wymogi Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Rozporządzenia nr 537/2014. Polityka ta uwzględnia zasadę rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z art. 17 Rozporządzenia nr 537/2014 zlecenie otrzymane przez danego biegłego rewidenta lub firmę audytorską nie może trwać dłużej niż dziesięć lat (ust. 1). W ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, do 31 marca 2020 roku, obowiązywał art. 134 ust. 1, zgodnie z którym maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub członka sieci nie może przekraczać 5 lat. Ustawa z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, z dniem 31 marca 2020 roku, wprowadziła nowelizację ustawy o biegłych rewidentach, polegającą na uchyleniu 5-letniego terminu rotacji dla badania ustawowego jednostek zainteresowania publicznego. Jednocześnie, w mocy pozostały przepisy art. 134 ust. 2 i 3 ustawy o biegłych rewidentach, zgodnie z którymi kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego w tej samej jednostce zainteresowania publicznego przez okres dłuższy niż 5 lat, a karencja w ponownym przeprowadzeniu badania wynosi co najmniej 3 lata od zakończenia ostatniego badania.

Bank przestrzega obowiązujące przepisy w zakresie rotacji biegłego rewidenta.

Polityka dotycząca świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w mBanku S.A., zatwierdzona przez Komisję ds. Audytu, wypełnia wymogi Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Rozporządzenia nr 537/2014.

Zgodnie z Polityką dotyczącą świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w mBanku S.A., biegły rewident lub firma audytorska przeprowadzająca ustawowe badania, ani żaden z członków sieci, do której należy biegły rewident lub firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz badanej jednostki, jej jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych w ramach Unii:

- żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania;
- usług polegających na opracowywaniu i wdrażaniu procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowywaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywaniu i wdrażaniu technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej.

Usługami zabronionymi zgodnie z art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach nie są:

1. usługi:

- a. przeprowadzania procedur należytej staranności (due diligence) w zakresie kondycji ekonomiczno-finansowej,
- b. wydawania listów poświadczających - wykonywane w związku z prospektem emisyjnym badanej jednostki, przeprowadzane zgodnie z krajowym standardem usług pokrewnych i polegające na przeprowadzaniu uzgodnionych procedur;

2. usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczane w prospekcie emisyjnym badanej jednostki;
3. badanie historycznych informacji finansowych do prospektu emisyjnego;
4. weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
5. potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską sprawozdań finansowych;
6. usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
7. usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń;
8. poświadczenia dotyczące sprawozdań lub innych informacji finansowych przeznaczonych dla organów nadzoru, rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego spółki lub właścicieli, wykraczające poza zakres badania ustawowego i mające pomóc tym organom w wypełnianiu ich ustawowych obowiązków.

Świadczenie ww. usług możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową banku, po przeprowadzeniu przez Komisję ds. Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności.

Procedura wyboru firmy audytorskiej została opracowana przez Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku. Na potrzeby zorganizowania i przeprowadzenia postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej, na wniosek Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów, Komisja ds. Audytu powołuje Komisję Oceniającą, która przeprowadza postępowanie w sprawie wyboru firmy audytorskiej. Kryteria wyboru stosowane do oceny ofert złożonych przez oferentów są przejrzyste i nie dyskryminują żadnego oferenta. Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą powołania firmy audytorskiej, zawierającą uzasadnienie i przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnioną preferencją wobec jednej z nich. Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy mBanku dokonanie wyboru firmy audytorskiej spośród firm wskazanych w rekomendacji.

Firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe mBanku i Grupy mBanku świadczyła na rzecz mBanku dozwolone usługi niebędące badaniem. W związku z tym Komisja ds. Audytu każdorazowo dokonywała oceny niezależności firmy audytorskiej, jak również wyrażała zgodę na świadczenie tych usług.

Komisja ds. Ryzyka

Komisja ds. Ryzyka zajmuje się m.in. sprawowaniem stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykami niefinansowymi w tym ryzykiem operacyjnym, a także rekomendowaniem zatwierdzenia zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą. Na posiedzeniach Komisji omawiane są zagadnienia związane z ryzykiem portfeli: korporacyjnego, rynków finansowych i detalicznego. W zakresie ryzyka niefinansowego poruszane są m.in. kwestie z zakresu cyberzagrożeń, ryzyka reputacji oraz prawne.

Ponadto, Komisja ds. Ryzyka rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia transakcji między bankiem a członkami organów banku, które przewidziane są w Prawie bankowym oraz przedstawia rekomendację odnośnie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia polityki informacyjnej banku w sprawie zarządzania ryzykiem. Do zadań Komisji należy również rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą tworzonych przez Zarząd strategii oraz polityk, opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd mBanku strategii zarządzania ryzykiem w działalności banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji

Zadania Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji obejmują m.in.: rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym ustalanie stawek wynagrodzeń, przedstawianie opinii dotyczących zgody dla członka Zarządu mBanku na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi, wydawanie Radzie Nadzorczej rekomendacji na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz w zakresie polityk wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Ponadto, Komisja monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla, opiniuje i monitoruje przyjęte w Grupie mBanku polityki wynagradzania oraz wspiera organy banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki.

Do zadań Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy również rekomendowanie kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem kryteriów odpowiedniości Zarządu i Rady Nadzorczej jako całości i poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej wyznaczonych w Polityce Odpowiedniości mBanku oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji określa zakres obowiązków dla kandydata do Zarządu i Rady Nadzorczej banku, a także wymagania niezbędne do pełnienia funkcji. Komisja dokonuje okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz może rekomendować Radzie Nadzorczej zmiany w tym zakresie. Komisja dokonuje także okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu.

Komisja ds. Informatyki (IT)

Do głównych zadań Komisji ds. Informatyki należy: wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej, analizowanie okresowych raportów mBanku przedstawianych Radzie Nadzorczej w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków z przeglądu raportów okresowych banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT, rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia lub odrzucenia strategii z zakresu IT i cyberbezpieczeństwa. Ponadto Komisja ds. Informatyki monitoruje wykonanie Strategicznej Mapy Drogowej IT oraz wprowadzanie Inicjatyw Strategicznych IT, a także skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym IT, bezpieczeństwa IT oraz wewnętrznego ładu IT.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności, obejmujące m.in. sprawozdania z działalności Komisji Rady Nadzorczej w danym roku sprawozdawczym jest dołączane do kompletu materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie i jest dostępne na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenia/>.

Zgodnie Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje na podstawie powołania i wyłącznie z tego tytułu przysługuje im wynagrodzenie. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami spółki i nie jest przyznawane w formie instrumentów finansowych. Spółka nie przyznaje członkom Rady Nadzorczej żadnych zmiennych składników wynagrodzenia o charakterze wyjątkowym.

Wysokość wypłacanego miesięcznie wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej została uchwalona kwotowo na mocy Uchwały nr 31 XXXV Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 31 marca 2022 roku w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. Wynagrodzenie miesięczne Przewodniczącego Rady Nadzorczej wynosi 21 000 zł, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej 14 500 zł, a Członka Rady Nadzorczej 12 000 zł.

Za udział w stałych komisjach Rady Nadzorczej przysługuje dodatkowe miesięczne wynagrodzenie: 50% wynagrodzenia miesięcznego pobieranego przez Członka Rady Nadzorczej za udział w jednej stałej komisji i 25% za udział w drugiej komisji. W przypadku udziału Członka Rady Nadzorczej w trzech lub więcej Stałych Komisjach Rady Nadzorczej nie jest wypłacane dodatkowe wynagrodzenie. Niezależnie od powyższych postanowień, członek Rady Nadzorczej pełniący funkcję Przewodniczącego Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku jest uprawniony do otrzymania dodatkowego wynagrodzenia w wysokości równej 80% sumy wynagrodzenia pobieranego przez tego członka.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej za lata 2022-2023 przedstawia poniższa tabela.

	Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)	Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku (w zł)	Okres pełnienia funkcji
1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	465 020	441 381	01.01.2023-31.12.2023
2. Bettina Orlopp			01.01.2023-31.12.2023
3. Tomasz Bieske	430 774	429 419	01.01.2023-31.12.2023
4. Mirosław Godlewski	255 780	255 780	01.01.2023-31.12.2023
5. Aleksandra Gren	255 780	255 780	01.01.2023-31.12.2023
6. Hans Georg Beyer	216 000		01.01.2023-31.12.2023
7. Marcus Chromik			01.01.2023-31.12.2023
8. Thomas Schaufler			31.03.2023-31.12.2023
1. Arno Walter*	48 000	144 000	01.01.2023-30.03.2023
2. Armin Barthel**		216 000	01.01.2022-31.12.2022
Razem	1 671 354	1 742 360	

* Arno Walter złożył z dniem 30 marca 2023 roku rezygnację z pełnionej funkcji

** Armin Barthel złożył z dniem 31 grudnia 2022 roku rezygnację z pełnionej funkcji

Działalność Rady Nadzorczej w 2023 roku

W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, na których przyjęła 94 uchwały. Uchwały Rady Nadzorczej obejmowały wszystkie obszary działalności banku i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, Prawem Bankowym, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanych w Statucie mBanku i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem i monitorowali sytuację banku w kontekście rozwoju sytuacji ekonomicznej i uwarunkowań regulacyjnych.

W 2023 roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej systematycznie były omawiane i oceniane bieżące wyniki Grupy mBanku oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Rada Nadzorcza omawiała i przyjmowała także inne szczegółowe raporty z różnych obszarów działalności banku, w tym m.in. regularne raporty ryzyka, compliance, audytu, bancassurance, IT oraz bezpieczeństwa IT. Cyklicznie na posiedzeniach Rady Nadzorczej omawiany był status portfela kredytów mieszkaniowych w CHF, uwzględniający postępy programu ugód. Rada Nadzorcza omawiała również kwestie związane z działaniami banku w obszarze ESG oraz raportowaniem niefinansowym w świetle obowiązujących oraz nowych wymagań regulacyjnych. Rada Nadzorcza otrzymywała także raporty dotyczące pozycji kapitałowej, MREL oraz zmian RWA. Ponadto Radzie Nadzorczej przedkładane były informacje na temat środków zaradczych wzmacniających bazę kapitałową, zarówno wdrażanych, jak i analizowanych, biorąc pod uwagę bieżącą i prognozowaną pozycję kapitałową, potencjalne ryzyka oraz scenariusze stresowe.

W 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną Strategię Technologii Informacyjnych i Bezpieczeństwa na lata 2021-2025 oraz zapoznała się z corocznym statusem realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025, w tym ze zrewidowanymi miarami oraz wybranymi celami.

Komisje Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2023 roku w sposób szczegółowy omawiały najważniejsze kwestie z poszczególnych obszarów działalności banku, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Audytu w 2023 roku wydała oświadczenie dotyczące wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych mBanku i Grupy Kapitałowej za 2022 rok zgodnie z obowiązującymi przepisami. Dodatkowo, Komisja zatwierdziła podjęcie działań mających na celu przedłużenie umowy współpracy z aktualnym audytorem zewnętrznym w ramach usług przeprowadzania badań sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku na lata 2024 i 2025.

Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej banku. Zagadnienia te były omawiane podczas posiedzeń Komisji z przedstawicielami audytora zewnętrznego. Podczas regularnych posiedzeń, omawiany był również wpływ kluczowych zmian w otoczeniu regulacyjnym i rynkowym na wyniki finansowe banku, m.in. reformy wskaźników referencyjnych WIBOR/WIRON. Komisja co kwartał rekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku. Komisja wydawała także opinie odnośnie współpracy z audytorem zewnętrznym w zakresie usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych.

Komisja Audytu regularnie była informowana o postępach prac w przygotowaniu banku do dostosowania do regulacyjnych wymogów raportowania niefinansowego w obszarze ESG. Komisja wyraziła zgodę na świadczenie usług atestacyjnych przez audytora zewnętrznego w odniesieniu do ujawnień ESG - informacji niefinansowych w Sprawozdaniu Zarządu za 2023 rok oraz w raporcie ESG za 2023 rok.

Po zapoznaniu się z informacją Zarządu mBanku, Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej, uznanie transakcji istotnych zawartych w 2022 roku pomiędzy bankiem a podmiotami powiązanymi za zawarte na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności banku.

W 2023 roku Komisja otrzymywała i analizowała na bieżąco raporty o skuteczności funkcji kontroli i statusie planów naprawczych, raporty o zarządzaniu ryzykiem braku zgodności oraz raporty prezentujące wyniki audytów i status realizacji wydanych zaleceń, w tym zaleceń po inspekcjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Komisja ds. Audytu oraz Przewodnicząca Rady Nadzorczej otrzymywali raporty ze wszystkich audytów przeprowadzanych przez Departament Audytu Wewnętrznego w banku i w spółkach Grupy.

Komisja ds. Ryzyka w 2023 roku szczegółowo analizowała sytuację portfela kredytów hipotecznych CHF, w tym postęp w realizacji programu ugód z kredytobiorcami oraz dynamikę spraw sądowych w kontekście kolejnych orzeczeń TSUE. W związku z wysokimi kosztami ryzyka prawnego. Komisja nadzorowała działania Zarządu wzmacniające pozycję kapitałową Grupy, m.in. sekurytyzację portfeli kredytowych.

Zgodnie z rekomendacją Komisji, uwzględniając rosnące wymagania formalno-prawne, doprecyzowano zakres odpowiedzialności członków Zarządu w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz utworzono stanowisko Chief Environmental Risk Officer. Komisja wydała szereg rekomendacji oraz monitorowała postęp prac dotyczących dekarbonizacji portfeli kredytowych, a także identyfikacji i ograniczania ryzyka greenwashingu.

W zakresie ryzyka kredytowego uwaga Komisji skupiała się na zagrożeniach wynikających ze spowolnienia gospodarczego, inflacji i stóp procentowych dla portfela detalicznego oraz wybranych segmentów portfela korporacyjnego.

Mając na uwadze wysoki poziom digitalizacji mBanku, w 2023 roku Komisja szczegółowo analizowała zagrożenia związane z potencjalnym gwałtownym odpływem depozytów (electronic bank-run), który był przyczyną upadłości banków SVB i Credit Suisse. Komisja zleciła przeprowadzenie analiz scenariuszowych w tym zakresie oraz aktualizację strategii ryzyka płynności. W drugim półroczu 2023 roku na posiedzeniach Komisji analizowane były ryzyka związane z wynikiem wyborów parlamentarnych, a także potencjalne zagrożenia dla banku wynikające z konfliktu w strefie Gazy.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji rozpatrywała sprawy dotyczące m.in: zasad wynagradzania członków Zarządu, osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz pracowników mBanku, wyznaczania i rozliczania realizacji celów MbO i ustalania wysokości bonusów dla członków Zarządu oraz puli bonusowej dla pracowników banku.

Przedmiotem analizy Komisji były również inicjatywy zmierzające do niwelowania różnicy płac w wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn oraz działania mające na celu poprawę równowagi płci. Komisja zapoznała się również z porównaniem wynagrodzenia pracowników mBanku z rynkiem. W dyskusjach wielokrotnie poruszane były zagadnienia dotyczące różnorodności oraz inkluzywności. Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji dokonała także okresowego przeglądu Polityki w sprawie oceny odpowiedniości członków organów banku, minimalnych wymagań dla Członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Komisja zaakceptowała również pakiet polityk: Politykę identyfikacji kluczowych funkcji w mBanku S.A., Politykę Identyfikacji i Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na profil ryzyka banku oraz Politykę wynagrodzeń pracowników banku.

Komisja ds. IT wspierała Radę Nadzorczą w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w mBanku. Na swoich posiedzeniach Komisja ds. IT szczegółowo omawiała okresowe raporty Zarządu w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, w tym raporty kadrowe z tego obszaru. Na posiedzeniu marcowym Komisja zapoznała się z propozycją aktualizacji Strategii IT&Sec i zarekomendowała Radzie Nadzorczej jej akceptację. Przedmiotem prac Komisji ds. IT w 2023 roku była również analiza materiałów, odnoszących się do bieżącej sytuacji, jak i tematów leżących w kręgu zainteresowania Komisji.

Udział Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2023 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja ¹⁾
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	6/6
Bettina Orlopp	6/6
Hans-Georg Beyer	6/6
Tomasz Bieske	6/6
Marcus Chromik	5/6
Mirosław Godlewski	6/6
Aleksandra Gren	6/6
Thomas Schaufler (w RN od 31.03.2023 r.)	3/3
Arno Walter (w RN do 30.03.2023 r.)	3/3

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

Od 15 kwietnia 2023 roku większość kompetencji Komisji Prezydialnej i ds. Nominacji oraz wszystkie kompetencje Komisji ds. Wynagrodzeń zostały przeniesione i zintegrowane w zakresie kompetencji właściwych do nowoutworzonej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Frekwencję członków poszczególnych komisji Rady Nadzorczej przedstawiają poniższe tabele:

Komisja Prezydialna*		
Dr Bettina Orlopp	Dr Marcus Chromik	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
5/5	5/5	5/5

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

* Do 15.04.2023 r. - Komisja Prezydialna i ds. Nominacji

Komisja ds. Wynagrodzeń (do 15.04.2023 r.)			
Dr Bettina Orlopp	Tomasz Bieske	Mirosław Godlewski	Dr Marcus Chromik
1/1	1/1	1/1	1/1

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji (od 15.04.2023 r.)				
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Dr Bettina Orlopp	Tomasz Bieske	Mirosław Godlewski	Dr Marcus Chromik
5/5	5/5	5/5	5/5	4/5

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Ryzyka					
Dr Marcus Chromik	Mirosław Godlewski	Dr Bettina Orlopp	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Aleksandra Gren	Thomas Schaufler
4/4	4/4	1/1	4/4	3/3	3/3

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Audytu				
Tomasz Bieske	Aleksandra Gren	Dr Hans-Georg Beyer	Dr Bettina Orlopp	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
6/6	6/6	6/6	4/4	4/4

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. IT		
Aleksandra Gren	Mirosław Godlewski	Dr Marcus Chromik
3/3	3/3	2/3

¹ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

13.8. Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

Polityka różnorodności i inkluzyjności mBanku S.A. oparta jest na poniższych zasadach:

- tworzeniu kultury organizacyjnej opartej na szacunku dla różnorodności oraz włączeniu zasady równego traktowania do polityk i procedur obowiązujących w organizacji,
- stosowaniu zasady równego traktowania oraz zarządzania różnorodnością w obszarach rekrutacji, rozwoju, dostępu do awansów, benefitów, planowania sukcesji oraz wynagradzania,
- zapobieganiu i przeciwdziałaniu zachowaniom nieakceptowanym, w tym dyskryminacji i mobbingowi, m.in. poprzez regularne działania edukacyjne, skierowane w szczególności do kadry zarządzającej,
- badaniu jak pracownicy postrzegają różnorodność i równe traktowanie i reagowaniu na problemy dzięki regularnej analizie wyników badania pulse check, a także
- budowaniu świadomości wśród pracowników m.in. poprzez szkolenia, programy edukacyjne oraz akcje społeczne.

W odniesieniu do Zarządu oraz Rady Nadzorczej stosujemy „Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku S.A.” Polityka zawiera zasady, które muszą być spełnione, aby stanowiska realizujące kluczowe funkcje w banku były zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, wiedzę merytoryczną, umiejętności, doświadczenie zawodowe, predyspozycje i reputację. Integralną częścią tego dokumentu jest Polityka różnorodności wobec organów spółki.

Zasada zróżnicowania doboru członków organów banku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów banku jest płeć oraz wiek. Cele dotyczące zróżnicowania składu organów banku są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organów banku.

WZA oraz Rada Nadzorcza, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dokonując doboru składu rady nadzorczej i zarządu, będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% zarówno w Zarządzie jak i w Radzie Nadzorczej do 2026 roku lub na poziomie wymaganym przez prawo.

W Radzie Nadzorczej mBanku są zarówno reprezentanci głównego akcjonariusza mBanku, jak również przedstawiciele świata nauki, biznesu oraz osoby z dogłębną wiedzą ekonomiczną i doświadczeniem w bankowości. Uwzględniana jest także kwestia odpowiedniego udziału kobiet.

Na koniec 2023 roku w ośmioosobowej Radzie Nadzorczej zasiadały trzy kobiety, co stanowiło 37,5% składu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza mBanku										
	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	2	20,0%	4	50,0%	3	37,5%	3	37,5%	3	37,5%
Mężczyźni	8	80,0%	4	50,0%	5	62,5%	5	62,5%	5	62,5%
Razem	10	100%	8	100%	8	100%	8	100%	8	100%

W siedmioosobowym Zarządzie banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku zasiadała jedna kobieta.

Zarząd mBanku										
	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	1	14,3%	0	0%	0	0%	0	0%	1	14,3%
Mężczyźni	6	85,7%	7	100%	6	100%	6	100%	6	85,7%
Razem	7	100%	7	100%	6	100%	6	100%	7	100%

Strukturę Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku przedstawia poniższa tabela (stan na 31.12.2023).

31.12.2023	Zarząd mBanku		Rada Nadzorcza mBanku	
	liczba osób	%	liczba osób	%
30-40 lat	1	14,3%	-	0,0%
40 – 50 lat	4	57,1%	2	25,0%
pow. 50 lat	2	28,6%	6	75,0%

Osoby należące do kadry menadżerskiej mBanku ukończyły różne kierunki studiów, w Polsce i za granicą, m.in. kierunki ekonomiczne, techniczne, informatyczne, prawnicze, z zakresu filologii i inne. W kadrze menadżerskiej są osoby z różnorodnym doświadczeniem w polskich, europejskich i amerykańskich instytucjach finansowych i niefinansowych. Kadra kierownicza posiada świadomość znaczenia różnorodności dla środowiska pracy. Realizując politykę różnorodności zamierzamy zwiększyć udział kobiet w rekrutacjach na stanowiska menedżerskie oraz zmniejszyć lukę płacową w grupach porównawczych.

Od 2018 roku mBank jest sygnatariuszem Karty Różnorodności, międzynarodowej inicjatywy na rzecz spójności i równości społecznej, prowadzonej w Polsce przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Jako uczestnicy tego przedsięwzięcia zobowiązujemy się do wspierania różnorodności i przeciwdziałania dyskryminacji w miejscu pracy. W 2023 roku mBank po raz trzeci znalazł się w gronie spółek indeksu Bloomberg Gender Equality Index 2023, czyli spółek giełdowych aktywnie wspierających wyrównywanie szans w środowisku pracy.

Słownik

ABB – (ang. Accelerated book building) przyspieszona budowa księgi popytu

AIRB – (ang. Advanced Internal Rating-Based) metoda zaawansowanych ratingów wewnętrznych

BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny

BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego

BRRD – (ang. Banking Recovery and Resolution Directive) dyrektywa dotycząca restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków; Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 roku ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012

BPV – (ang. Basis Point Value) pokazuje zmianę wartości portfela na skutek równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 0,01% (jeden punkt bazowy) w górę. IR BPV to wrażliwość na przesunięcie krzywej stóp procentowych, a CS BPV to wrażliwość na przesunięcie krzywej spreadów kredytowych. BPV dla polskiego złotego (PLN) wynosząca -100 000 oznacza, że wzrost stóp procentowych o 0,01% spowoduje spadek wartości portfela o 100 000 PLN.

CEE – Europa Środkowa i Wschodnia

CNB – Narodowy Bank Czeski

CRD IV - (ang. Capital Requirement Directive) dyrektywa Parlamentu Europejskiego 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Cross-selling – Technika handlowa polegająca na sprzedaży produktu lub usługi klientowi powiązanej z innym zakupem

Economic Profit (EP) – miara wartości dodanej dla akcjonariuszy, definiowana jako różnica między zyskiem brutto i nominalnym kosztem kapitału własnego (rozumianym jako iloczyn kapitału własnego i stopy kosztu kapitału wyrażającej wymaganą roczną stopę zwrotu, która spełnia minimalne oczekiwania inwestorów, ustalonej wewnętrznie w banku).

EBI – Europejski Bank Inwestycyjny

ECB – (ang. European Central Bank) Europejski Bank Centralny

ESG - kryteria i aspekty związane z ochroną środowiska (Environmental), kwestiami społecznymi (Social) i ładem korporacyjnym (Governance)

Fed – System Rezerwy Federalnej Stanów Zjednoczonych

GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie

Gwarancja de minimis - forma zabezpieczenia kredytu na wypadek gdyby kredytobiorca nie spłacił kredytu w terminie określonym w umowie kredytowej

GUS – Główny Urząd Statystyczny

ICAAP – (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

IPO – Pierwsza oferta publiczna. IPO wiąże się z wprowadzeniem po raz pierwszy akcji spółki do obrotu giełdowego

K1 – Duże przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł)

K2 – Średnie przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości 50 mln zł - 1 mld zł)

K3 – Małe przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość)

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

KSF – Komitet Stabilności Finansowej

KUKE – Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych

LIBOR – (ang. London Interbank Offered Rate) referencyjna wysokość oprocentowania depozytów i kredytów na rynku międzybankowym w Londynie. Stawki LIBOR wyznaczone są dla następujących walut: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, dla pożyczek na 1 dzień, 1 tydzień, 1 miesiąc, 2 miesiące, 3 miesiące, 6 miesięcy i 1 rok

Łączny współczynnik kapitałowy – liczony według wzoru: fundusze własne (suma kapitałów Tier I i Tier II)/łączna kwota ekspozycji na ryzyko

M&A – (ang. Mergers and Acquisitions) fuzje i przejęcia

Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – podmioty zatrudniające do 250 osób

MbO – (ang. Management by Objectives) zarządzanie przez cele

MREL – (ang. Minimum requirement for own funds and eligible liabilities) minimalny wymóg funduszy własnych i kwalifikowanych zobowiązań, określony w dyrektywie BRRD

MS – (ang. Mid-Swap) stawka referencyjna używana jako poziom odniesienia w celu kalkulacji całkowitego oprocentowania obligacji o zmiennym oprocentowaniu

NPL – (ang. Non-performing loans) kredyty z utratą wartości

NPS – (ang. Net Promoter Score) wskaźnik rekomendacji netto – pozwala ocenić lojalność klientów

NSFR – (ang. Net Stable Funding Ratio) wskaźnik stabilności finansowania netto - stosunek funduszy własnych i stabilnych pasywów zapewniających stabilne finansowanie do aktywów niepiętnych i należności wymagających stabilnego finansowania. Wskaźnik jest obliczany przy założeniu realizacji scenariusza warunków skrajnych

OKR – (ang. Objectives and Key Results) cele i kluczowe rezultaty

PD – (ang. Probability of Default) prawdopodobieństwo bankructwa podmiotu

PFM – (ang. Personal Financial Manager) funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi, asystent finansowy

PFR – Polski Fundusz Rozwoju

PKB – Produkt Krajowy Brutto

PPS – (ang. Purchasing Power Standard) standard siły nabywczej

Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych)

RPP – Rada Polityki Pieniężnej

RWA – (ang. Risk Weighted Assets) aktywa ważone ryzykiem

ST – (ang. Stress Test) test warunków skrajnych - potencjalna strata wartości portfela spowodowana nagłą niekorzystną zmianą parametrów rynkowych. Test warunków skrajnych jest sumą testu warunków skrajnych w scenariuszu bazowym i testu warunków skrajnych w scenariuszu zakładającym zmiany spreadów kredytowych. Jeśli wartość testu warunków skrajnych wynosi 1 mln zł i wystąpią warunki przewidziane w scenariuszu warunków skrajnych, prawdopodobna strata wyniesie 1 mln zł (wartość ST)

Studia MBA – Studia podyplomowe Executive Master of Business Administration oferowane w języku polskim i adresowane do osób pracujących zawodowo, które ukończyły studia wyższe oraz posiadają kilkuletnie doświadczenie w biznesie, głównie zajmują średnie i wyższe stanowiska menedżerskie

Tier I – Kapitał Tier I, wyznaczany zgodnie z art. 25 Rozporządzenia CRR (kapitał CET1 powiększony o instrumenty kwalifikowane do AT1)

Tier II – Kapitał Tier II, wyznaczany zgodnie z częścią II, tytułem 1, rozdziałem czwartym Rozporządzenia CRR

TREA – (ang. Total Risk Exposure Amount) łączna kwota ekspozycji na ryzyko

VaR – (ang. Value at Risk) wartość zagrożona - miara potencjalnej utraty wartości portfela w danym okresie czasu przy określonym poziomie ufności i w normalnych warunkach rynkowych

WIBOR – (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) polski odpowiednik stawki LIBOR, wyznaczany dla złotego w Warszawie

WIG – Warszawski Indeks Giełdowy, obejmujący akcje spółek notowanych na rynku podstawowym

Wskaźnik AROR – miara prezentuje skorygowane przychody z aktywów ważonych ryzykiem, liczona według wzoru: przychody pomniejszone o podatek bankowy i o koszty ryzyka/aktywa ważone ryzykiem (RWA)

Wskaźnik LtV – (ang. Loan to Value) współczynnik wyrażający stosunek pomiędzy wysokością kredytu, a wartością (zwykle hipotecznego) zabezpieczenia tego kredytu

Wskaźnik P/BV – Cena akcji/Wartość księgowa na akcję

Wskaźnik P/E – Cena akcji/Zysk na akcję

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I / Wskaźnik CET 1 – (ang. Common Equity Tier 1 ratio) liczony według wzoru: kapitał podstawowy Tier I (wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR)/łączna kwota ekspozycji na ryzyko

ZBP – Związek Banków Polskich

Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy mBanku S.A. i mBanku S.A. oraz ich wyniki finansowe;
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2023 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.) zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy mBanku S.A. i mBanku S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podpisy członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
27.02.2024	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	Podpisano elektronicznie
27.02.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	Podpisano elektronicznie