

# 2022



**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A.  
na dzień 30 czerwca 2022 roku**

Warszawa, 11 sierpnia 2022 roku



**Spis treści**

1.	Wstęp .....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....	4
3.	Adekwatność kapitałowa .....	5
4.	Fundusze własne .....	6
5.	Wymogi kapitałowe .....	13
5.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	13
5.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	14
5.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	15
5.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej .....	21
6.	Dźwignia finansowa .....	41
7.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....	46
8.	Ryzyko płynności .....	62
9.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 .....	66
10.	Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19 .....	67
11.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku S.A .....	68
11.1.	Informacja ilościowa o działaniach pomocowych COVID-19 .....	69

## 1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów informacyjnych wynikających z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2022 roku.

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

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

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

## 2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za pierwsze półrocze 2022 roku, sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za pierwsze półrocze 2022 roku), przedstawiono w Nocie 31 do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku (Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 roku).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za pierwsze półrocze 2022 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2022 roku.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2022 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za pierwsze półrocze 2022 roku obejmują następujące podmioty:

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

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

### 3. Adekwatność kapitałowa

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

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

Polityka zarządzania kapitałem w Grupie mBanku opiera się na dwóch podstawowych filarach, tj.:

- utrzymaniu optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, zapewniających utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie wyższym niż założone minimum (przy uwzględnieniu poziomu akceptowanego apetytu na ryzyko) przy jednoczesnym zabezpieczeniu pokrycia kapitałem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku,
- efektywnym wykorzystaniu bazy kapitałowej gwarantujące osiągnięcie oczekiwanych stóp zwrotu, w tym zwrotu z kapitału regulacyjnego i kapitału własnego.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenie stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz wskaźnika dźwigni (wyliczanego jako iloraz kapitału Tier 1 i miary całkowitej ekspozycji) na poziomie odpowiednio wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

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

#### 4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2022 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1 i EU CC2, zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

#### Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (kwoty w tys. zł.):

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 600 297	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	1 366 203	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	6 513 154	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 3, kol. b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	512 324	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>13 145 731</b>	-
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(41 202)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(804 939)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 8, kol. b)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	1 142 520	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(177 195)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(389 147)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 4, kol. b)
26	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	(20 910)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	205 011	Wzór EU CC2: Kapitał, wiersz 5, kol. b)
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(85 862)</b>	-
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>13 059 869</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	-
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>13 059 869</b>	-
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b)
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 305 770</b>	-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 305 770</b>	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b)
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>15 365 639</b>	-
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>93 777 897</b>	-

## Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (kwoty w tys. zł.):

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,93%	-
62	Kapitał Tier I	13,93%	-
63	Łączny kapitał	16,39%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,74%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,05%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,19%	-
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	6,27%	-
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)</b>			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	66 354	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3, kol. b)
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 302 439	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b) i Zobowiązania, wiersz 7, kol. b)

## KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

### Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 475
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 430 822
<b>Razem</b>	<b>3 600 297</b>

Szczegółowe informacje na temat zarejestrowanego kapitału akcyjnego przedstawiono w punkcie 23 wybranych danych objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2022 roku.

### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 1 366 203 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły -2 294 482 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	3 196
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 142 520)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(1 156 083)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(10 511)
Inne dochody całkowite	11 436
<b>Razem</b>	<b>(2 294 482)</b>

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły 8 807 636 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 701 558
Pozostałe kapitały rezerwowe	106 078
<b>Razem</b>	<b>8 807 636</b>

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły łącznie 6 513 154 tys. zł.

### Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 30 czerwca 2022 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

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

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku uwzględniono zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2022 roku w kwocie 512 324 tys. zł.

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

#### Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku w wysokości -41 202 tys. zł.

#### Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym



rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I, wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja, uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku uwzględniono kwotę -804 939 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 1 142 520 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2022 roku stanowiące pozycję rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku w wysokości -177 195 tys. zł.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, Grupa mBanku nie kompensuje zysków i strat wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji z podobnymi zyskami i stratami z tytułu własnego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 30 czerwca 2022 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I

uwzględniono kwotę -20 910 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Inne korekty regulacyjne

W pozycji innych korekt regulacyjnych na dzień 30 czerwca 2022 roku ujęto utratę wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansów za I półrocze 2022 roku w wysokości -201 841 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Ponadto, w pozycji tej ujęto korektę w wysokości 424 624 tys. zł, wynikającą ze stosowania przepisów przejściowych dotyczących tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawartych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Pozostałe korekty ujęte w tej pozycji wynoszą łącznie -17 772 tys. zł, a łączny wpływ innych korekt regulacyjnych na wyliczenie kapitału podstawowego Tier I wyniósł 205 011 tys. zł.

## **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

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

## **KAPITAŁ TIER II**

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 roku. W związku z Art. 64 Rozporządzenia CRR stanowiącym, że instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier II w ostatnich pięciu latach okresu zapadalności podlegają amortyzacji, na dzień 30 czerwca 2022 roku w kapitale Tier II uwzględniono kwotę 383 170 tys. zł. z tytułu wyżej wymienionego zobowiązania podporządkowanego.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku

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

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

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

10 października 2030 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

Na dzień 30 czerwca 2022 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne uwzględniono kwotę 2 305 770 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

#### **ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły 15 365 639 tys. zł.

**Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (kwoty w tys. zł.):**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		30.06.2022	30.06.2022	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 522 901	12 522 901	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	3 203 560	3 203 560	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 190 178	1 190 178	Wzór EU CC1: wiersz 73, kol. a)
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	26 627 303	26 627 303	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	152 430 428	152 430 428	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	2 075 964	2 075 964	-
7	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247	
8	Wartości niematerialne	1 299 544	1 299 544	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
9	Rzeczowe aktywa trwałe	1 494 499	1 494 499	-
10	Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510	-
11	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 135	13 135	-
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 751 478	1 751 478	Wzór EU CC1: wiersz 75, kol. a)
13	Inne aktywa	1 629 401	1 629 401	-
14	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>204 397 148</b>	<b>204 397 148</b>	-
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 839 548	2 839 548	-
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	181 571 464	181 571 464	-
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	150 761	150 761	-
4	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	7 304	7 304	
5	Rezerwy	924 324	924 324	-
6	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	498 366	498 366	-
7	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179	179	Wzór EU CC1: wiersz 75, kol. a)
8	Inne zobowiązania	5 027 609	5 027 609	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
9	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>191 019 555</b>	<b>191 019 555</b>	-

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (kwoty w tys. zł.):

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		30.06.2022	30.06.2022	
<b>Kapitał własny</b>				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 656	169 656	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 430 822	3 430 822	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 327 597	11 327 597	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3 i EU-3a kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	742 037	742 037	-
5	Inne pozycje kapitału własnego	(2 294 482)	(2 294 482)	Wzór EU CC1: wiersz 3, kol. a)
6	Udziały niekontrolujące	1 963	1 963	-
7	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>13 377 593</b>	<b>13 377 593</b>	-

## 5. Wymogi kapitałowe

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

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

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

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

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

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

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

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

W procesie kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego od dnia 30 czerwca 2021

roku Grupa mBanku stosuje ograniczenia nadzorcze KNF i EBC (mnożniki) związane z zaleceniem po wdrożeniu Nowej Definicji Defaultu oraz modelu LGD w zakresie portfela kredytów detalicznych. W zakresie portfela ekspozycji wobec banków od dnia 30 września 2021 roku wdrożone zostały ograniczenia nadzorcze w postaci floora na parametr LGD.

Ograniczenia nadzorcze stosowane będą do czasu realizacji przez Bank otrzymanych zaleceń.

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

W dniu 4 maja 2022 roku mBank uzyskał zgody na wyodrębnienie podportfela kredytów detalicznych jako kwalifikowanych odnawialnych ekspozycji detalicznych (ang. QRRE – Qualifying Retail Revolving Exposures). Nowe podejście ma zastosowanie począwszy od daty końca czerwca 2022 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

## 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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

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

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

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,

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

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

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

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

### 5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec pierwszego półrocza 2022 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec czerwca 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 0,05%.

Na wartość wskaźnika na koniec pierwszego półrocza 2022 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 1,0%.

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

		30.06.2022
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 777 897
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,048%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	45 013

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

	a	b	c		d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				Wymogi w zakresie funduszy własnych							
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
10	<b>Podział według państw:</b>													
20	Polska	23 257 818	108 858 332	2 260 311	-	-	134 376 461	5 589 674	33 028	-	5 622 702	70 283 775	91,2690%	0,0000%
30	Republika Czeska	7 250 273	7 646	-	-	-	7 257 919	265 759	-	-	265 759	3 321 987	4,3139%	0,5000%
40	Słowacja	3 075 829	3 019	-	-	-	3 078 848	125 419	-	-	125 419	1 567 737	2,0358%	1,0000%
50	Luksemburg	42 576	549 992	-	-	-	592 568	74 418	-	-	74 418	930 225	1,2080%	0,5000%
60	Niderlandy	174 299	218 814	-	-	-	393 113	34 749	-	-	34 749	434 362	0,5641%	0,0000%
70	Niemcy	53 709	190 458	-	-	-	244 167	15 168	-	-	15 168	189 600	0,2462%	0,0000%
80	USA	81 513	14 061	-	-	-	95 574	6 894	-	-	6 894	86 175	0,1119%	0,0000%
90	Dania	77 697	1091	-	-	-	78 788	5 817	-	-	5 817	72 712	0,0944%	0,0000%
100	Federacja Rosyjska	46 832	534	-	-	-	47 366	3 747	-	-	3 747	46 837	0,0608%	0,0000%
110	Irlandia	6000	17 495	-	-	-	23 495	1 532	-	-	1 532	19 150	0,0249%	0,0000%
120	Austria	-	20 484	-	-	-	20 484	1026	-	-	1026	12 825	0,0166%	0,0000%
130	Białoruś	4	3 342	-	-	-	3 346	929	-	-	929	11 612	0,0151%	0,0000%
140	Cypr	478	30 472	-	-	-	30 950	832	-	-	832	10 400	0,0135%	0,0000%
150	Wielka Brytania	622	12 592	-	-	-	13 214	578	-	-	578	7 225	0,0094%	0,0000%



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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				Ogółem
160	Belgia	2 131	697	-	-	-	2 828	196	-	-	196	2 450	0,0032%	0,0000%
170	Węgry	1	2 484	-	-	-	2 485	134	-	-	134	1 675	0,0022%	0,0000%
180	Malta	58	7 429	-	-	-	7 487	126	-	-	126	1 575	0,0021%	0,0000%
190	Francja	62	2 537	-	-	-	2 599	107	-	-	107	1 337	0,0017%	0,0000%
200	Hiszpania	189	1 179	-	-	-	1 368	68	-	-	68	850	0,0011%	0,0000%
210	Portugalia	80	4 112	-	-	-	4 192	62	-	-	62	775	0,0010%	0,0000%
220	Szwajcaria	70	3 657	-	-	-	3 727	59	-	-	59	737	0,0010%	0,0000%
230	Szwecja	347	479	-	-	-	826	50	-	-	50	625	0,0008%	0,0000%
240	Gruzja	-	2 219	-	-	-	2 219	49	-	-	49	613	0,0008%	0,0000%
250	Zjednoczone Emiraty Arabskie	403	1 494	-	-	-	1 897	47	-	-	47	587	0,0008%	0,0000%
260	Litwa	20	169	-	-	-	189	21	-	-	21	263	0,0003%	0,0000%
270	Norwegia	6	540	-	-	-	546	12	-	-	12	150	0,0002%	1,5000%
280	Włochy	21	371	-	-	-	392	11	-	-	11	138	0,0002%	0,0000%
290	Ukraina	54	40	-	-	-	94	8	-	-	8	100	0,0001%	0,0000%
300	Serbia	58	-	-	-	-	58	7	-	-	7	88	0,0001%	0,0000%

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

		a	b	c	d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)		
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem					
310	Izrael	82	-	-	-	-	82	7	-	-	-	7	88	0,0001%	0,0000%	
320	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	73	-	-	-	-	73	6	-	-	-	6	75	0,0001%	0,0000%	
330	Chiny	50	13	-	-	-	63	4	-	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%	
340	Łotwa	50	-	-	-	-	50	4	-	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%	
350	Malezja	50	-	-	-	-	50	4	-	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%	
360	Islandia	-	39	-	-	-	39	4	-	-	-	4	50	0,0001%	0,0000%	
370	Kanada	-	270	-	-	-	270	3	-	-	-	3	38	0,0001%	0,0000%	
380	Estonia	40	-	-	-	-	40	3	-	-	-	3	38	0,0001%	0,0000%	
390	Australia	-	304	-	-	-	304	3	-	-	-	3	38	0,0000%	0,0000%	
400	Pozostałe	31	547	-	-	-	578	9	-	-	-	9	113	0,0000%	0,0000%	
410	<b>Ogółem</b>	<b>34 071 526</b>	<b>109 956 912</b>	<b>2 260 311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 288 749</b>	<b>6 127 546</b>	<b>33 028</b>	<b>-</b>	<b>6 160 574</b>	<b>77 007 175</b>	<b>100,0000%</b>	<b>0,0000%</b>		

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 30 czerwca 2022 roku wyniósł 3,05% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2021 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 2,12% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,59% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 2,45% i 1,83%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

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

dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach postępujących się metodą standardową.

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

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

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w pierwszej połowie 2022 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Pismem z 10 lutego 2022 r. Bank otrzymał zalecenie KNF dotyczące utrzymywania funduszy własnych CET 1 na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G). Zarząd Banku zadeklarował, że jego intencją jest utrzymywanie współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenie P2G. Grupa nie rozpoznaje zalecenia P2G jako składnika minimalnego wymagania regulacyjnego, natomiast uwzględnia to zalecenie w wewnętrznych celach kapitałowych Grupy. Obecny poziom współczynników kapitałowych pozwala na spełnienie zarówno minimalnych wymagań regulacyjnych jak i zalecenia P2G.

Grupa mBanku	30 czerwca 2022		31 marca 2022	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>13,17%</b>	<b>16,38%</b>	<b>13,17%</b>	<b>15,92%</b>
w tym: FX ADD ON	2,12%		2,12%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,05%		3,05%	
<b>Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*</b>	<b>10,64%</b>	<b>13,93%</b>	<b>10,63%</b>	<b>13,47%</b>
w tym: FX ADD ON	1,59%		1,59%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,05%		3,05%	

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

#### 5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 059 869	12 666 742	13 552 027	15 171 840	14 826 241
2	Kapitał Tier I	13 059 869	12 666 742	13 552 027	15 171 840	14 826 241
3	Łączny kapitał	15 365 639	14 967 499	15 871 711	17 484 628	17 138 971
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 777 897	94 027 961	95 738 983	99 584 821	97 643 477
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,93%	13,47%	14,16%	15,19%	15,18%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,93%	13,47%	14,16%	15,19%	15,18%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,38%	15,92%	16,58%	17,51%	17,55%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,12%	2,12%	2,12%	2,82%	2,82%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,19%	1,19%	1,19%	1,58%	1,58%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,59%	1,59%	1,59%	2,11%	2,11%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,12%	10,12%	10,12%	10,82%	10,82%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	3,04%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,17%	13,17%	13,17%	13,87%	13,86%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 875 316	5 451 870	6 182 926	6 680 336	6 573 947
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	216 071 495	216 563 991	214 379 061	221 768 642	212 172 501
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,04%	5,85%	6,32%	6,84%	6,99%

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

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 861	62 863	63 711	61 428	58 906
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 979	31 655	31 192	29 897	28 994
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 583	4 717	4 566	4 190	3 654
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 396	26 939	26 625	25 707	25 340
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	215%	233%	239%	239%	232%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	158 412	158 883	160 241	160 425	153 879
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	114 492	113 777	107 315	104 925	102 877
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138%	140%	149%	153%	150%

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

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	79 506 069	79 302 777	6 360 485
2	W tym metoda standardowa	25 262 456	24 602 148	2 020 996
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	6 316 227	6 100 524	505 298
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	47 927 386	48 600 105	3 834 191
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 396 510	2 709 878	191 721
7	W tym metoda standardowa	1 958 400	2 100 787	156 672
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 977	3 424	238
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	319 198	426 764	25 536
9	W tym pozostałe CCR	115 935	178 903	9 275
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	824 201	824 202	65 936
17	W tym metoda SEC-IRBA	824 201	824 202	65 936
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	900 163	1 040 150	72 013
21	W tym metoda standardowa	900 163	1 040 150	72 013
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	10 150 954	10 150 954	812 076
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	10 150 954	10 150 954	812 076
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 566 893	3 399 881	285 351
29	<b>Ogółem</b>	<b>93 777 897</b>	<b>94 027 961</b>	<b>7 502 231</b>

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

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

**Wzór EU CR10.2**

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	20 951	99 289	50%	55 634	26 544	-
	Co najmniej 2,5 roku	382 037	20	70%	384 758	224 892	1 539
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 540 975	1 155 832	70%	1 973 992	1 259 911	7 896
	Co najmniej 2,5 roku	4 399 193	64 360	90%	4 424 444	3 611 799	35 396
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	605 731	203 198	115%	666 573	706 243	18 664
	Co najmniej 2,5 roku	389 945	1 000	115%	390 985	399 297	10 948
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	1 090	2 724	87
	Co najmniej 2,5 roku	33 822	-	250%	33 927	84 817	2 714
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	313 886	-	-	313 885	-	156 943
	Co najmniej 2,5 roku	353 739	-	-	354 105	-	177 053
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 481 543	1 458 319	-	3 011 174	1 995 422	183 590
	Co najmniej 2,5 roku	5 558 736	65 380	-	5 588 219	4 320 805	227 650

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

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.06.2022
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	52 108 219
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 520 337
3	Jakość aktywów (+/-)	(245 682)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	(1 990 542)
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	150 229
8	Inne (+/-)	-
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	51 542 561



### Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	81 739 266	68 224 187	63 693 187	4 531 000	-
2 Dłużne papiery wartościowe	45 068 084	-	-	-	-
<b>3 Ogółem</b>	<b>126 807 350</b>	<b>68 224 187</b>	<b>63 693 187</b>	<b>4 531 000</b>	<b>-</b>
4 <i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	3 602 845	1 338 313	1 276 323	61 990	-
5 <i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	3 599 589	1 338 313	1 276 323	61 990	-

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

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

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	57 269 642	40	57 273 898	621	3 256 099	6,00%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	133 459	40 040	133 459	20 002	30 692	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	27 516	33 858	27 276	10 538	27 048	72,00%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 971 677	-	2 971 677	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	836 731	36 135	919 288	14 039	238 329	26,00%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 558 624	6 646 110	9 368 511	1 973 227	10 736 099	95,00%
Ekspozycje detaliczne	4 687 878	739 651	4 687 878	158 783	3 632 865	74,96%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 156 270	85 761	16 156 270	42 880	6 173 584	38,00%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	519 079	783	512 324	529	618 871	121,00%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	84 848	50	84 848	50	127 347	150,00%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00%
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
Ekspozycje kapitałowe	219 123	-	219 123	-	405 600	185,00%
Inne pozycje	15 861	61	15 861	61	15 922	100,00%
<b>OGÓŁEM</b>	<b>92 480 708</b>	<b>7 582 489</b>	<b>92 370 413</b>	<b>2 220 730</b>	<b>25 262 456</b>	<b>27,00%</b>

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	55 972 079	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	153 461	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	21 532	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 971 677	-	-	-	-	-	0	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	0	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	92234	347 663	-	-	51 243	-	442 121	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	329	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	0	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	15 302 658	155 783	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>OGÓŁEM</b>	59 035 990	347 663	-	-	204 704	15 302 658	619 765	-

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							Ogółem	W tym bez ratingu
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
		i	j	k	l	m	n	o		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	1	-	1 302 439	-	-	-	57 274 519	1 333 366
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	153 461	19 420
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	16 282	-	-	-	-	-	37 814	16 282
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	2 971 677	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	66	-	-	-	-	-	933 327	721 733
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	11 341 409	-	-	-	-	-	11 341 738	11 341 409
8	Ekspozycje detaliczne	4 846 661	-	-	-	-	-	-	4 846 661	4 846 682
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	738 430	2 279	-	-	-	-	16 199 150	16 199 150
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	292 761	220 092	-	-	-	-	512 853	512 854
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	84 898	-	-	-	-	84 898	84 898
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	94 805	-	124 318	-	-	-	219 123	219 123
16	Inne pozycje	-	15 922	-	-	-	-	-	15 922	15 922
17	<b>OGÓŁEM</b>	4 846 661	12 499 676	307 269	1 426 757	-	-	-	95 172 011	35 310 839

**Wzór EU CR6** – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. g) oraz i)-v) Rozporządzenia CRR. Zestawienie poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnie wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa stosuje metodę wewnętrznego ratingów.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
	0.00 do <0.15	4 913	4 744	1,537156	12 206	0,001242	20	0,371367	-	1 031	8,00%	5	3
	0.00 do <0.10	1 506	7	461,55	4 827	0,000933	4	0,488125	-	451	9,00%	2	1
	0.10 do <0.15	3 407	4 737	0,838506	7 379	0,001445	16	0,294994	-	580	8,00%	3	2
	0.15 do <0.25	133 758	20 072	0,856406	150 948	0,0021	495	0,256424	-	13 711	9,00%	82	69
	0.25 do <0.50	593 866	58 757	0,839983	643 220	0,003693	1566	0,305978	-	104 396	16,00%	726	393
	0.50 do <0.75	576 219	59 441	0,993393	635 267	0,006182	1543	0,296871	-	144 665	23,00%	1170	514
	0.75 do <2.50	666 038	77 082	1,490613	780 936	0,012515	1878	0,328162	-	310 311	40,00%	3 214	1 319
	0.75 do <1.75	566 842	68 027	1,320531	656 673	0,010928	1563	0,326467	-	239 018	36,00%	2 336	1 106
	1.75 do <2.5	99 196	9 055	2,768342	124 263	0,020903	315	0,337117	-	71 293	57,00%	878	213
	2.50 do <10.00	152 509	5 176	4,425487	175 414	0,041812	365	0,347173	-	147 964	84,00%	2 479	964
	2.5 do <5	117 258	3 796	5,700094	138 895	0,033287	279	0,355485	-	109 547	79,00%	1 633	568
	5 do <10	35 251	1 380	0,918767	36 519	0,074235	86	0,31556	-	38 417	105,00%	846	396
	10.00 do <100.00	54 199	86	18,463045	55 795	0,227654	142	0,330102	-	85 421	153,00%	4 255	3 172
	10 do <20	29 244	4	110,526071	29 704	0,154544	78	0,320715	-	42 371	143,00%	1 469	1540
	20 do <30	10 384	2	461,55	11 386	0,245155	28	0,342212	-	19 084	168,00%	955	708
	30.00 do <100.00	14 571	80	1,666926	14 705	0,36179	36	0,339688	-	23 966	163,00%	1 831	924
	100.00 (Default)	167 472	64	-	167 474	1	317	0,674855	-	593 062	354,00%	68 839	68 845
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>2 348 974</b>	<b>225 422</b>	<b>1</b>	<b>2 621 260</b>	<b>-</b>	<b>6 326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 400 561</b>	<b>53,00%</b>	<b>80 770</b>	<b>75 279</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	18 304 511	1 099 205	0,623201	18 989 537	0,000849	143 788	0,331367	-	1 384 039	0,07	5 062	1 993
	0.00 do <0.10	11 632 132	900 106	0,624812	12 194 529	0,000638	99 034	0,364838	-	816 231	0,07	2 807	1 225
	0.10 do <0.15	6 672 379	199 099	0,615921	6 795 008	0,001226	44 754	0,271299	-	567 808	0,08	2 255	768
	0.15 do <0.25	6 531 969	162 693	0,632692	6 634 904	0,001910	42 185	0,276631	-	792 673	0,12	3 520	1 276
	0.25 do <0.50	4 818 061	135 424	0,657504	4 907 103	0,003494	29 601	0,285826	-	938 231	0,19	4 903	2 236
	0.50 do <0.75	1 554 171	43 062	0,701206	1 584 366	0,005999	9 450	0,298773	-	466 276	0,29	2 845	1 241
	0.75 do <2.50	1 292 028	24 597	0,788299	1 311 419	0,012577	7 521	0,308370	-	645 017	0,49	5 119	2 394
	0.75 do <1.75	1 063 854	22 022	0,779266	1 081 015	0,010737	6 354	0,306932	-	480 202	0,44	3 556	1 855
	1.75 do <2.5	228 174	2 575	0,865564	230 404	0,021206	1 167	0,315115	-	164 815	0,72	1 563	539
	2.50 do <10.00	525 344	5 015	0,753920	529 126	0,051322	2 845	0,292303	-	555 167	1,05	7 951	3 216
	2.5 do <5	295 440	2 399	0,743241	297 224	0,034759	1 627	0,292521	-	259 740	0,87	3 021	1 438
	5 do <10	229 904	2 616	0,763718	231 902	0,072549	1 218	0,292024	-	295 427	1,27	4 930	1 778
	10.00 do <100.00	488 165	1 746	0,689169	489 369	0,253072	2 200	0,293410	-	841 768	1,72	36 162	16 193
	10 do <20	248 027	784	0,601694	248 499	0,140390	1 217	0,289631	-	408 006	1,64	10 152	4 561
	20 do <30	101 765	181	0,430000	101 843	0,242519	422	0,306172	-	200 001	1,96	7 574	3 013
	30.00 do <100.00	138 373	781	0,836954	139 027	0,462210	561	0,290817	-	233 761	1,68	18 436	8 619
	100.00 (Default)	757 058	1 262	0,000000	757 059	1,000000	2 262	0,664464	-	1 020 472	1,35	439 358	439 844
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>34 271 307</b>	<b>1 473 004</b>	<b>0,632431</b>	<b>35 202 883</b>	<b>0,027838</b>	<b>239 852</b>	<b>0,318427</b>	<b>-</b>	<b>6 643 643</b>	<b>0,19</b>	<b>504 920</b>	<b>468 393</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych kwalifikowanych odnawialnych</b>													
	0.00 do <0.15	126 160	651 293	0,729422	601 227	0,001042	90472	0,48674	-	20 529	3,00%	310	310
	0.00 do <0.10	54 603	265 148	0,696801	239 358	0,000702	38661	0,444724	-	5 308	2,00%	74	83
	0.10 do <0.15	71 557	386 145	0,75182	361 869	0,001267	51811	0,514532	-	15 221	4,00%	236	227
	0.15 do <0.25	228 854	1 369 452	0,692368	1 177 018	0,002018	172306	0,562041	-	79 342	7,00%	1340	1113
	0.25 do <0.50	480 572	1 654 484	0,66909	1 587 571	0,003502	234006	0,602136	-	178 384	11,00%	3 354	3 335
	0.50 do <0.75	332 295	436 521	0,74869	659 114	0,006126	90755	0,636323	-	122 255	19,00%	2 574	2 981
	0.75 do <2.50	1 170 025	628 420	0,774704	1 656 864	0,014594	235470	0,679028	-	631 073	38,00%	16 494	17 550
	0.75 do <1.75	782 613	482 279	0,780605	1 159 082	0,011846	164474	0,674684	-	377 202	33,00%	9 292	10 067
	1.75 do <2.5	387 412	146 141	0,755231	497 782	0,020992	70996	0,689144	-	253 871	51,00%	7 202	7 483
	2.50 do <10.00	999 327	173 241	0,826998	1 142 596	0,046915	147261	0,703052	-	1 019 941	89,00%	37 786	42 342
	2.5 do <5	640 337	136 744	0,807202	750 716	0,035412	99279	0,700458	-	561 488	75,00%	18 634	19 786
	5 do <10	358 990	36 497	0,901171	391 880	0,068951	47982	0,708021	-	458 453	117,00%	19 152	22 556
	10.00 do <100.00	262 413	23 269	0,848069	282 148	0,204721	30035	0,692657	-	528 322	187,00%	39 942	40 664
	10 do <20	163 072	18 933	0,844767	179 067	0,1344	20894	0,6954	-	299 916	167,00%	16 731	17 829
	20 do <30	51 695	2 409	0,825581	53 684	0,248334	5190	0,684555	-	115 317	215,00%	9 137	10 063
	30.00 do <100.00	47 646	1 927	0,908635	49 397	0,412245	3951	0,691514	-	113 089	229,00%	14 074	12 772
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-
	Suma cząstkowa	<b>3 599 646</b>	<b>4 936 680</b>	<b>0,710375</b>	<b>7 106 538</b>	<b>0,020846</b>	<b>1 000 305</b>	<b>0,62665</b>	-	<b>2 579 846</b>	<b>36,00%</b>	<b>101 800</b>	<b>108 295</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>													
	0.00 do <0.15	25 879	19 613	0,851078	42 571	0,001194	687	0,620532	-	4 592	11,00%	22	94
	0.00 do <0.10	8 844	3 478	0,878643	11 900	0,000823	159	0,624493	-	843	7,00%	4	18
	0.10 do <0.15	17 035	16 135	0,845136	30 671	0,001304	528	0,619361	-	3 749	12,00%	18	76
	0.15 do <0.25	123 564	505 723	0,822625	539 585	0,0021	15082	0,654778	-	123 664	23,00%	733	1212
	0.25 do <0.50	1 238 632	1 037 717	0,760894	2 028 224	0,003763	50561	0,679322	-	525 941	26,00%	3 690	5 517
	0.50 do <0.75	1 551 723	507 948	0,838579	1 977 676	0,006185	41480	0,689637	-	620 339	31,00%	5 242	6 786
	0.75 do <2.50	4 161 337	769 436	0,91117	4 862 424	0,014111	106469	0,72183	-	2 432 711	50,00%	34 017	38 897
	0.75 do <1.75	3 119 449	623 721	0,900084	3 680 851	0,011631	80130	0,718002	-	1 707 799	46,00%	20 800	24 658
	1.75 do <2.5	1 041 888	145 715	0,95862	1 181 573	0,021016	26339	0,732485	-	724 912	61,00%	13 217	14 239
	2.50 do <10.00	3 086 957	243 100	1,031206	3 337 643	0,048736	71059	0,73742	-	2 194 601	66,00%	79 814	72 773
	2.5 do <5	1 869 369	185 439	1,004285	2 055 602	0,035409	45983	0,736553	-	1 343 144	65,00%	37 438	35 038
	5 do <10	1 217 588	57 661	1,117785	1 282 041	0,070104	25076	0,739062	-	851 457	66,00%	42 376	37 735
	10.00 do <100.00	1 248 383	27 016	1,133854	1 279 015	0,227099	23298	0,736071	-	1 043 395	82,00%	115 367	101 490
	10 do <20	661 788	22 047	1,119069	686 459	0,141217	13074	0,73705	-	535 375	78,00%	42 130	39 024
	20 do <30	391 936	2 374	1,27339	394 960	0,246111	6584	0,735702	-	287 415	73,00%	28 654	26 188
	30.00 do <100.00	194 659	2 595	1,131783	197 596	0,477274	3640	0,733516	-	220 605	112,00%	44 583	36 278
	100.00 (Default)	735 049	7 853	-	735 049	1	17702	0,739312	-	539 365	73,00%	531 602	534 492
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>12 171 524</b>	<b>3 118 406</b>	<b>0,843593</b>	<b>14 802 187</b>	<b>0,085114</b>	<b>326 338</b>	<b>0,712286</b>	<b>-</b>	<b>7 484 608</b>	<b>51,00%</b>	<b>770 487</b>	<b>761 261</b>



Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika kontrahenta kredytowej	Średni współczynnik kontrahenta kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika kontrahenta kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>													
	0.00 do <0.15	314 796	503	0,450433	315 023	0,000998	17597	0,619144	-	53 484	17,00%	196	591
	0.00 do <0.10	169 763	1	0,93	169 764	0,000768	9044	0,606359	-	23 379	14,00%	79	210
	0.10 do <0.15	145 033	502	0,449956	145 259	0,001267	8553	0,634085	-	30 105	21,00%	117	381
	0.15 do <0.25	390 054	470	0,44	390 261	0,002027	26059	0,643005	-	113 865	29,00%	509	1 671
	0.25 do <0.50	931 216	2 450	0,440252	932 295	0,003696	65000	0,668804	-	415 469	45,00%	2 309	5 767
	0.50 do <0.75	852 771	1 466	0,440554	853 417	0,006212	64426	0,675351	-	517 634	61,00%	3 578	6 646
	0.75 do <2.50	3 564 826	1 513	0,459508	3 565 522	0,014479	316386	0,681572	-	3 089 131	87,00%	35 248	44 931
	0.75 do <1.75	2 567 350	1 020	0,451952	2 567 812	0,012008	225893	0,679674	-	2 099 419	82,00%	20 977	28 057
	1.75 do <2.5	997 476	493	0,475141	997 710	0,020839	90493	0,686456	-	989 712	99,00%	14 271	16 874
	2.50 do <10.00	2 429 143	483	0,441505	2 429 356	0,043511	200730	0,658926	-	2 581 288	106,00%	69 808	71 643
	2.5 do <5	1 816 133	483	0,441505	1 816 346	0,036201	145773	0,653186	-	1 876 799	103,00%	42 721	42 282
	5 do <10	613 010	-	-	613 010	0,065171	54957	0,675931	-	704 489	115,00%	27 087	29 361
	10.00 do <100.00	359 880	-	-	359 880	0,1985	40430	0,678348	-	576 522	160,00%	48 719	54 313
	10 do <20	218 284	-	-	218 284	0,137109	25588	0,673688	-	309 305	142,00%	20 152	22 645
	20 do <30	91 190	-	-	91 190	0,246503	9292	0,679583	-	165 701	182,00%	15 300	18 032
	30.00 do <100.00	50 406	-	-	50 406	0,377508	5550	0,696298	-	101 516	201,00%	13 267	13 636
	100.00 (Default)	803 050	12 593	-	803 048	1	58015	0,724003	-	799 421	100,00%	558 656	562 942
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>9 645 736</b>	<b>19 478</b>	<b>0,157444</b>	<b>9 648 802</b>	<b>0,107958</b>	<b>788 643</b>	<b>0,673899</b>	<b>-</b>	<b>8 146 814</b>	<b>84,00%</b>	<b>719 023</b>	<b>748 504</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa</b>													
	0.00 do <0.15	423 546	610 533	0,504887	754 450	0,000823	386	0,479227	2	103 094	14,00%	242	142
	0.00 do <0.10	271 580	422 800	0,500054	496 668	0,000626	253	0,478971	2	58 359	12,00%	119	75
	0.10 do <0.15	151 966	187 733	0,515773	257 782	0,001227	133	0,479752	2	44 735	17,00%	123	67
	0.15 do <0.25	357 335	295 313	0,487288	524 225	0,001977	266	0,391185	2	107 574	21,00%	321	141
	0.25 do <0.50	687 511	598 798	0,430983	973 566	0,003729	594	0,350442	2	270 843	28,00%	1 050	524
	0.50 do <0.75	376 373	301 764	0,422231	508 306	0,006133	461	0,357531	2	171 896	34,00%	899	486
	0.75 do <2.50	2 514 760	1 464 612	0,455712	3 233 214	0,01452	2341	0,334016	2	1 554 151	48,00%	13 340	7 655
	0.75 do <1.75	1 717 751	1 105 893	0,464089	2 271 670	0,011799	1756	0,329189	2	1 014 633	45,00%	7 468	4 079
	1.75 do <2.5	797 009	358 719	0,429888	961 544	0,020949	585	0,345543	2	539 518	56,00%	5 872	3 576
	2.50 do <10.00	2 100 430	692 252	0,395251	2 419 500	0,041315	1090	0,265421	2	1 393 002	58,00%	23 743	12 649
	2.5 do <5	1 641 578	631 136	0,375483	1 919 947	0,034712	850	0,275233	2	1 086 916	57,00%	16 225	8 563
	5 do <10	458 852	61 116	0,599393	499 553	0,068018	240	0,228474	2	306 086	61,00%	7 518	4 086
	10.00 do <100.00	162 497	46 810	0,674148	194 915	0,174679	150	0,34727	2	191 774	98,00%	9 289	5 386
	10 do <20	125 350	18 929	0,505982	135 320	0,123881	93	0,317335	2	117 275	87,00%	4 333	3 224
	20 do <30	21 978	21 272	0,868421	40 705	0,231548	28	0,476397	1	54 895	135,00%	3 240	990
	30.00 do <100.00	15 169	6 609	0,530487	18 890	0,42592	29	0,205604	2	19 604	104,00%	1 716	1 172
	100.00 (Default)	168 667	17 968	0,358432	175 142	1	103	0,62468	-	295 862	169,00%	104 123	104 121
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>6 791 119</b>	<b>4 028 050</b>	<b>0,45101</b>	<b>8 783 318</b>	<b>0,050045</b>	<b>5 391</b>	<b>0,344812</b>	<b>2</b>	<b>4 088 196</b>	<b>47,00%</b>	<b>153 007</b>	<b>131 104</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>													
	0.00 do <0.15	1 288 376	1 659 799	0,510127	2 372 465	0,000827	263	0,488593	2	532 245	22,00%	889	922
	0.00 do <0.10	827 185	1 097 933	0,540836	1 615 649	0,000656	161	0,482834	2	314 287	19,00%	466	641
	0.10 do <0.15	461 191	561 866	0,45012	756 816	0,001209	102	0,50212	2	217 958	29,00%	423	281
	0.15 do <0.25	1 144 155	1 565 926	0,372895	1 791 332	0,00201	199	0,53129	1	719 700	40,00%	1 834	1 328
	0.25 do <0.50	1 785 761	2 995 538	0,32107	3 100 355	0,004096	304	0,498595	2	1 903 467	61,00%	5 855	3 283
	0.50 do <0.75	804 288	1 078 951	0,358048	1 221 454	0,006184	222	0,476259	2	907 535	74,00%	3 375	2 224
	0.75 do <2.50	4 747 691	3 223 135	0,478341	6 617 009	0,013576	874	0,466768	2	6 333 129	96,00%	38 762	24 971
	0.75 do <1.75	3 618 945	2 536 516	0,481152	5 028 830	0,01125	647	0,473281	2	4 535 716	90,00%	24 795	15 633
	1.75 do <2.5	1 128 746	686 619	0,467956	1 588 179	0,020943	227	0,446411	2	1 797 413	113,00%	13 967	9 338
	2.50 do <10.00	1 400 059	877 895	0,440512	1 832 119	0,042175	445	0,395215	2	2 036 421	111,00%	27 516	19 700
	2.5 do <5	1 103 569	765 764	0,436317	1 482 412	0,036322	320	0,399071	2	1 594 178	108,00%	19 484	13 229
	5 do <10	296 490	112 131	0,469159	349 707	0,066985	125	0,378028	2	442 243	126,00%	8 032	6 471
	10.00 do <100.00	78 005	24 281	0,415548	91 257	0,410627	535	0,466743	2	173 540	190,00%	11 766	3 303
	10 do <20	32 478	12 238	0,260443	38 200	0,159441	147	0,333817	2	51 001	134,00%	1 451	858
	20 do <30	6 717	294	0,5117	6 867	0,245425	70	0,349004	2	10 131	148,00%	455	407
	30.00 do <100.00	38 810	11 749	0,574709	46 190	0,464154	318	0,495702	1	112 408	243,00%	9 860	2 038
	100.00 (Default)	711 841	158 621	0,387102	773 242	1	261	0,624832	-	873 706	113,00%	582 858	582 847
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>11 960 176</b>	<b>11 584 146</b>	<b>0,412521</b>	<b>17 799 233</b>	<b>0,055855</b>	<b>3 103</b>	<b>0,482486</b>	<b>2</b>	<b>13 479 743</b>	<b>76,00%</b>	<b>672 855</b>	<b>638 578</b>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne													
Suma cząstkowa		8 040 279	1 523 699	0,342425	8 599 393	-	430	-	-	6 316 227	73,00%	411 240	304 337

Wzór EU CR6– Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD -c.d.

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
<b>Institucje</b>													
	0.00 do <0.15	2 351 278	3 061 051	0,309714	3 931 940	0,000664	88	0,47986	1	866 051	22,00%	1240	1154
	0.00 do <0.10	2 141 890	2 834 644	0,297124	3 552 055	0,000604	75	0,482113	1	769 072	22,00%	1026	1087
	0.10 do <0.15	209 388	226 407	0,467334	379 885	0,001228	13	0,458787	1	96 979	26,00%	214	67
	0.15 do <0.25	418 401	61 390	0,430686	934 976	0,001706	17	0,265534	1	148 447	16,00%	429	51
	0.25 do <0.50	521 609	28 963	0,235502	533 398	0,003598	8	0,452645	-	258 031	48,00%	868	107
	0.50 do <0.75	76 063	12 537	0,410214	81 227	0,00611	7	0,434144	1	61 785	76,00%	215	240
	0.75 do <2.50	27 253	53 174	0,484402	53 018	0,016947	12	0,469767	1	53 959	102,00%	426	627
	0.75 do <1.75	5 329	40 295	0,440698	23 095	0,013416	5	0,454377	1	21 383	93,00%	139	267
	1.75 do <2.5	21 924	12 879	0,621136	29 923	0,019672	7	0,481645	1	32 576	109,00%	287	360
	2.50 do <10.00	472	312	0,2	1 779	0,053703	3	0,425439	4	3 045	171,00%	41	-
	2.5 do <5	15	-	-	50	0,03262	1	0,425	3	71	142,00%	1	-
	5 do <10	457	312	0,2	1 729	0,05431	2	0,425451	4	2 974	172,00%	40	-
	10.00 do <100.00	3 342	-	-	3 342	0,4734	1	0,68125	1	11 605	347,00%	1 078	1 899
	10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-
	20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-
	30.00 do <100.00	3 342	-	-	3 342	0,4734	1	0,68125	1	11 605	347,00%	1 078	1 899
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-
	<b>Suma cząstkowa</b>	<b>3 398 418</b>	<b>3 217 427</b>	<b>0,314622</b>	<b>5 539 680</b>	<b>0,00166</b>	<b>136</b>	<b>0,440403</b>	<b>1</b>	<b>1 402 923</b>	<b>25,00%</b>	<b>4 297</b>	<b>4 078</b>
	<b>Ogółem</b>	<b>92 227 179</b>	<b>30 126 312</b>	<b>0,513634</b>	<b>110 103 294</b>	<b>0,045424</b>	<b>2 370 524</b>	<b>0,418162</b>	<b>1</b>	<b>51 542 561</b>	<b>47,00%</b>	<b>3 418 399</b>	<b>3 239 829</b>

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2022 roku**

---



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

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

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

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego									
		Ochrona kredytowa									
		Ekspozycje całkowite	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	4 410 691	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 908 718	2,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	166,2%	4,2%	125,5%	36,5%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	8 607 810	3,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	143,2%	1,4%	117,4%	24,4%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	8 562 032	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	35,2%	0,1%	35,1%	0,0%
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	16 738 876	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	245,1%	7,9%	175,8%	61,4%
4	Ekspozycje detaliczne	69 381 670	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	36,8%	0,0%	36,8%	0,0%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 621 260	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	91,1%	0,0%	91,1%	0,0%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	35 202 883	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	65,5%	0,0%	65,5%	0,0%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	7106538	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	14 802 187	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,0%	0,6%	0,0%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	9 648 802	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Ogółem	107 701 079	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	76,0%	1,3%	63,2%	11,5%

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

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ochrona kredytowa nieruchomości		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
		k	l	m	n
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	0,0%	0,0%	-	1 191 621
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18,0%	0,0%	-	22 864 612
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	41,8%	0,0%	-	3 945 571
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	0,0%	0,0%	-	6 286 758
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	15,0%	0,0%	-	12 632 283
4	Ekspozycje detaliczne	0,0%	0,0%	-	26 255 472
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0,0%	0,0%	-	1 400 561
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	0,0%	0,0%	-	6 643 643
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0,0%	0,0%	-	2 579 846
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	0,0%	0,0%	-	7 484 608
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	0,0%	0,0%	-	8 146 814
5	Ogółem	5,7%	0,0%	-	50 311 705



## 6. Dźwignia finansowa

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

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia

CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tabela poniżej zawiera syntetyczną informację dotyczącą miary ekspozycji całkowitej.

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	204 397 148
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujemowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 186 120
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	43 871
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 966 240
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(3 521 884)
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>216 071 495</b>

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

**Wzór EU LR2 – LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2022	31.12.2021
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	193 456 124	196 204 573
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 244 241)	(1 350 270)
7	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>192 211 883</b>	<b>194 854 303</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 061 194	3 870 657
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 169 716	1 956 997
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>4 230 910</b>	<b>5 827 654</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	6 555 502	872 205
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	43 871	383
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>6 599 373</b>	<b>872 588</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	39 003 639	38 029 381
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(26 037 399)	(25 204 865)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>12 966 240</b>	<b>12 824 516</b>

## Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2022	31.12.2021
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	13 059 869	13 552 027
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>216 071 495</b>	<b>214 379 061</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,04%	6,32%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,04%	6,32%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,04%	6,32%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowe	przejściowe

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

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

		30.06.2022
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>193 456 124</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 736 797
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	191 719 327
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	59 545 470
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	160 975
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	4 359 002
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	51 817 225
EU-9	Ekspozycje detaliczne	28 070 509
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 638 085
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 108 660
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	11 019 401

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

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w pierwszym półroczu 2022 roku miały wpływ następujące czynniki:

- dalszy spadek innych skumulowanych całkowitych dochodów w związku z pogłębiającą się negatywną wyceną dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych zysku bieżącego za I kwartał 2022 roku,
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za II kwartał 2022 roku,
- przekroczenie progu, o którym mowa w Art. 49 Rozporządzenia CRR,
- amortyzacja jednej z transz zobowiązania podporządkowanego.

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

Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Kapitałem (CALCO). Zarządzanie tym ryzykiem obejmuje dwie główne perspektywy: kalkulację i monitorowanie wskaźnika dźwigni oraz analizę niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, uwzględniającą kalkulację m.in. wskaźnika NSFR (wskaźnik stabilności finansowania netto), Kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami Rozporządzenia CRR jest wykonywana przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem a analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami jest wykonywana przez Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu. Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu spełnienia przyszłych wymogów regulacyjnych Grupa mBanku aspiracyjnie dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na

poziomie 5,5%. Niniejszy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku.

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

## 7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

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

Podejście indywidualne obejmuje wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów segmentu Private Banking rejestrowanego w systemach korporacyjnych, a także wybrane ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów mikrofirm detalicznych (stosowane w przypadku ekspozycji z zabezpieczeniem hipotecznym o saldzie zadłużenia powyżej 300 tys. zł oraz zaległości powyżej 1 roku). Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością ekspozycji, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja rozważane scenariusze przygotowywane są dla ekspozycji i zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze są opracowywane z uwzględnieniem źródeł odzysku (zabezpieczenia). Bank przyjmuje scenariusze per ekspozycja/źródło odzysku, przy czym warunkiem niezbędnym jest opracowanie minimum dwóch scenariuszy, z których jeden przewidywać będzie wystąpienie co najmniej częściowej straty na ekspozycji/źródle odzysku. Waga poszczególnych scenariuszy wynika z eksperckiej oceny prawdopodobieństwa scenariuszy opartej na istotnych okolicznościach faktycznych sprawy, w szczególności dotyczą-

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

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

## Zapadalność ekspozycji

## Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	4 435 195	29 869 561	30 712 011	71 286 035	-	136 302 802
2	Dłużne papiery wartościowe	81 319	13 876 365	27 762 324	4 450 472	-	46 170 480
3	<b>Ogółem</b>	<b>4 516 514</b>	<b>43 745 926</b>	<b>58 474 335</b>	<b>75 736 507</b>	-	<b>182 473 282</b>

**Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie w dniu 30.06.2019 roku., Banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL kalkulowany zgodnie z ww. Wytycznymi EBA, dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi wyniósł na datę 30 czerwca 2022 roku 3,53% i spadł nieznacznie w stosunku do 31 grudnia 2021 roku o 0,08 p.p. Zmiana wskaźnika spowodowana jest realizacją procesów windykacyjnych.

**Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
			W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2		W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	13 656 285	13 656 022	263	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	134 858 615	126 758 533	7 177 241	4 941 159	2 261	4 604 353
020	Banki centralne	4 035 932	4 035 932	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	115 057	115 016	-	1 070	-	1 070
040	Instytucje kredytowe	2 360 172	2 333 953	26 220	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	6 782 891	6 732 998	49 893	3 228	-	3 228
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	49 479 779	44 693 266	4 614 364	2 489 397	95	2 347 572
070	W tym MŚP	21 812 909	20 222 616	1 418 408	1 296 454	95	1 236 140
080	Gospodarstwa domowe	72 084 784	68 847 368	2 486 764	2 447 464	2 166	2 252 483
090	Dłużne papiery wartościowe	45 068 084	44 965 059	-	-	-	-
100	Banki centralne	4 000 068	4 000 068	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	33 704 459	33 704 459	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	5 455 483	5 455 483	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 258 640	1 177 320	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	649 434	627 729	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	38 987 708	38 073 756	913 221	339 864	-	333 453
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	61 209	61 038	171	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	3 259 407	3 258 198	1 208	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	96 319	74 644	21 676	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	24 964 669	24 251 230	713 412	316 566	-	310 386
210	Gospodarstwa domowe	10 606 104	10 428 646	176 754	23 298	-	23 067
220	Ogółem	232 570 692	223 453 370	8 090 725	5 281 023	2 261	4 937 806



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

		g	h	i	j	k	l
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
			W tym Koszyk 1	W tym Koszyk 2		W tym Koszyk 2	W tym Koszyk 3
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(1 836)	(1 836)	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(757 289)	(423 658)	(353 032)	(2 733 481)	(246)	(2 662 955)
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(44)	(44)	-	(547)	-	(547)
040	Instytucje kredytowe	(2 599)	(700)	(1 899)	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	(1 877)	(1 084)	(794)	(3 180)	-	(3 180)
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(334 928)	(206 751)	(122 511)	(1 216 504)	(15)	(1 245 736)
070	W tym MŚP	(134 332)	(89 910)	(46 123)	(668 762)	(15)	(708 927)
080	Gospodarstwa domowe	(417 841)	(215 079)	(227 828)	(1 513 250)	(231)	(1 413 492)
090	Dłużne papiery wartościowe	(12 689)	(12 689)	-	-	-	-
100	Banki centralne	(748)	(748)	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(6 540)	(6 540)	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	(1 261)	(1 261)	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	(903)	(903)	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(3 237)	(3 237)	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	(66 988)	(50 690)	(16 294)	(245 102)	(4)	(248 368)
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(66)	(23)	(43)	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	(824)	(809)	(15)	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	(622)	(183)	(440)	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(40 295)	(32 684)	(7 611)	(237 099)	-	(240 400)
210	Gospodarstwa domowe	(25 181)	(16 991)	(8 185)	(8 003)	(4)	(7 968)
220	Ogółem	(838 802)	(488 873)	(369 326)	(2 978 583)	(250)	(2 911 323)

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

		m	n	o
		Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	-	66 885 874	1 338 314
020	Banki centralne	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-
040	Institucje kredytowe	-	1 443	-
050	Inne instytucje finansowe	-	47 101	48
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	16 740 754	754 628
070	W tym MŚP	-	8 359 720	496 526
080	Gospodarstwa domowe	-	50 096 576	583 638
090	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-
100	Banki centralne	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-
120	Institucje kredytowe	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	7 126 381	29 576
160	Banki centralne	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-
180	Institucje kredytowe	-	105 014	-
190	Inne instytucje finansowe	-	371	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	6 535 903	29 251
210	Gospodarstwa domowe	-	485 093	325
220	Ogółem	-	74 012 255	1 367 890

**Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	233 205	3 350			3 350	232 591
020	Górnictwo i wydobywanie	174 141	4 822	4 822	174 141	(3 031)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	11 688 253	520 094	520 094	11 677 492	(310 482)	(1 059)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 730 414	36 511	36 511	1 730 319	(46 448)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	557 866	5 012	5 012	557 369	(5 879)	-
060	Budownictwo	5 640 155	348 763	348 763	5 629 933	(227 788)	(970)
070	Handel hurtowy i detaliczny	11 390 757	340 923	340 923	11 364 533	(289 828)	(3 557)
080	Transport i składowanie	3 010 000	108 318	108 318	3 006 635	(104 752)	(239)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	860 968	280 774	280 774	856 619	(77 058)	(463)
100	Informacja i komunikacja	1 737 876	43 052	43 052	1 733 996	(51 121)	(77)
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 221 377	43 120	43 120	1 206 431	(30 804)	(12 620)
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 032 939	612 295	612 295	6 905 128	(204 710)	(16 654)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 665 308	86 637	86 637	3 657 667	(109 727)	(808)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	799 756	12 812	12 812	794 764	(9 966)	(782)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 607	168	168	2 506	(83)	(10)
160	Edukacja	103 182	4 304	4 304	102 539	(3 891)	(32)
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	974 457	13 157	13 157	972 009	(15 476)	(195)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	511 766	9 428	9 428	511 172	(6 457)	(90)
190	Inne usługi	634 149	15 857	15 857	633 093	(13 039)	(46)
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>51 969 176</b>	<b>2 489 397</b>	<b>2 489 397</b>	<b>51 748 937</b>	<b>(1 513 767)</b>	<b>(37 661)</b>

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>139 799 777</b>	<b>4 941 155</b>	<b>4 937 899</b>	<b>138 742 388</b>	<b>(3 363 985)</b>	<b>(126 785)</b>
<b>020</b>	Andora	26	-	-	-	-	-
<b>030</b>	Zjednoczone Emiraty Arabskie	1 818	-	-	1 818	(1)	-
<b>040</b>	Argentyna	0	-	-	-	-	-
<b>050</b>	Austria	12 469	1	1	12 469	(14)	-
<b>060</b>	Australia	271	-	-	265	-	-
<b>070</b>	Azerbejdżan	-	-	-	-	-	-
<b>080</b>	Bośnia i Hercegowina	3	-	-	3	-	-
<b>090</b>	Belgia	42 803	108	108	42 803	(106)	-
<b>100</b>	Bułgaria	0	-	-	-	-	-
<b>110</b>	Białoruś	3 346	-	-	3 346	(1 899)	-
<b>120</b>	Kanada	345	-	-	345	-	-
<b>130</b>	Szwajcaria	212 494	2	2	212 454	(46)	-
<b>140</b>	Chiny	6	-	-	6	-	-
<b>150</b>	Kostaryka	36	-	-	36	-	-
<b>160</b>	Curaçao	2 240	-	-	2 172	-	-
<b>170</b>	Cypr	29 747	4	4	29 736	(15)	-
<b>180</b>	Czechy	11 257 244	98 450	98 450	11 257 242	(82 052)	-
<b>190</b>	Niemcy	634 150	169	169	634 089	(1 227)	-
<b>200</b>	Dania	83 439	78	78	83 424	(1 791)	-
<b>210</b>	Dominikana	-	-	-	-	-	-
<b>220</b>	Estonia	23	-	-	23	-	-
<b>230</b>	Hiszpania	1 945	416	416	1 875	(294)	-

## Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości				
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
240	Finlandia	3 193	-	-	3 193	0		-
250	Francja	663 556	-	-	663 540	(40)		-
260	Wielka Brytania	274 814	898	898	274 800	(705)		(3)
270	Gruzja	2 612	-	-	2 612	(1)		-
280	Gibraltar	14	-	-	14	-		-
290	Grecja	2	-	-	2	-		-
300	Chorwacja	3	-	-	3	-		-
310	Węgry	2 498	39	39	2 489	(2)		-
320	Irlandia	32 126	-	-	32 123	(29)		-
330	Izrael	2	-	-	2	-		-
340	Islandia	27	-	-	27	(6)		-
350	Włochy	366	130	130	365	(100)		-
360	Jordania	7 895	-	-	7 895	(93)		-
370	Japonia	3	-	-	3	-		-
380	Sri Lanka	-	-	-	-	-		-
390	Litwa	134	83	83	134	(35)		-
400	Luksemburg	585 884	-	-	585 884	(5 587)		-
410	Łotwa	-	-	-	-	-		-
420	Monako	8	-	-	8	-		-
430	Macedonia Północna	7	-	-	7	-		-
440	Malta	7 127	162	162	7 074	(145)		-
450	Meksyk	4	-	-	4	-		-

## Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym dotknięte utratą wartości			
460	Nigeria	-	-			-	-	-
470	Holandia	352 710	-	-	352 708	(5 620)		-
480	Norwegia	458	-	-	449	(5)		-
490	Nowa Zelandia	10	-	-	10	-		-
500	Panama	15	-	-	15	-		-
510	Polska	122 422 478	4 729 455	4 726 199	121 366 004	(3 165 543)		(126 782)
520	Portugalia	3 585	-	-	3 551	(1)		-
530	Katar	1	-	-	1	-		-
540	Rumunia	4	3	3	4	(1)		-
550	Serbia	58	-	-	58	-		-
560	Rosja	665	663	663	665	(513)		-
570	Szwecja	47 682	47 216	47 216	47 664	(47 157)		-
580	Słowenia	-	-	-	-	-		-
590	Słowacja	3 087 781	62 638	62 638	3 087 781	(50 760)		-
600	Tajlandia	141	141	141	141	(2)		-
610	Turcja	18 351	-	-	18 351	(156)		-
620	Tajwan	36	-	-	36	-		-
630	Tanzania	65	-	-	65	-		-
640	Ukraina	37	-	-	36	(1)		-
650	Stany Zjednoczone	2 983	499	499	2 528	(37)		-
660	Wenezuela	-	-	-	-	-		-
670	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	36	-	-	36	(1)		-
680	Południowa Afryka	1	-	-	-	-		-

## Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań				
<b>690</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>37 150 756</b>	<b>339 862</b>	<b>339 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>312 089</b>	<b>-</b>
<b>700</b>	Andora	125	-	-			-	
<b>710</b>	Zjednoczone Emiraty Arabskie	343	-	-			-	
<b>720</b>	Austria	175 845	-	-			91	
<b>730</b>	Australia	188	-	-			-	
<b>740</b>	Belgia	423	-	-			-	
<b>750</b>	Kanada	92	-	-			-	
<b>760</b>	Szwajcaria	12 020	-	-			69	
<b>770</b>	Chiny	101	-	-			-	
<b>780</b>	Kostaryka	10	-	-			-	
<b>790</b>	Curaçao	32	-	-			-	
<b>800</b>	Cypr	501 720	-	-			61	
<b>810</b>	Czechy	622 559	190	190			416	
<b>820</b>	Niemcy	2 071 709	-	-			779	
<b>830</b>	Dania	88 296	-	-			7	
<b>840</b>	Estonia	85	-	-			1	
<b>850</b>	Hiszpania	3 313	-	-			1	
<b>860</b>	Finlandia	16	-	-			-	
<b>870</b>	Francja	20 467	-	-			3	
<b>880</b>	Wielka Brytania	969 799	-	-			83	
<b>890</b>	Gruzja	100	-	-			-	
<b>900</b>	Gibraltar	76	-	-			-	

## Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane						
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
910	Grecja	24	-	-			-	
920	Hongkong	280	-	-			1	
930	Węgry	41	-	-			-	
940	Irlandia	36 155	-	-			16	
950	Izrael	12 227	-	-			-	
960	Islandia	20	-	-			-	
970	Włochy	13 329	-	-			1	
980	Japonia	32 209	-	-			1	
990	Korea Południowa	2 200	-	-			-	
1000	Litwa	40	-	-			-	
1010	Luksemburg	40 995	-	-			107	
1020	Łotwa	50	-	-			-	
1030	Monako	12	-	-			-	
1040	Malta	849	-	-			21	
1050	Meksyk	11	-	-			-	
1060	Malezja	50	-	-			-	
1070	Holandia	41 565	-	-			114	
1080	Norwegia	415	-	-			-	
1090	Nowa Zelandia	37	-	-			-	
1100	Panama	65	-	-			-	
1110	Polska	32 197 317	339 599	339 599			310 006	
1120	Portugalia	967	-	-			1	



## Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – cd:

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane						
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
1130	Katar	9	-	-			-	
1140	Rumunia	0	-	-			-	
1150	Rosja	43	-	-			-	
1160	Szwecja	374	-	-			4	
1170	Singapur	1 270	-	-			-	
1180	Słowacja	216 103	71	71			139	
1190	Tajlandia	50	-	-			-	
1200	Tajwan	2	-	-			-	
1210	Tanzania	35	-	-			-	
1220	Ukraina	60	-	-			-	
1230	Stany Zjednoczone	65 062	2	2			9	
1240	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	190	-	-			2	
1250	Południowa Afryka	1 006	-	-			3	
1260	Indie	6 282	-	-			-	
1270	Jordania	12 879	-	-			131	
1280	Turcja	735	-	-			8	
1290	Wietnam	479	-	-			14	
1300	<i>Ogółem</i>	<i>176 950 533</i>	<i>5 281 017</i>	<i>5 277 761</i>	<i>138 742 388</i>	<i>(3 363 985)</i>	<i>312 089</i>	<i>(126 785)</i>

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych. Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	880 634 215	1 109 087 628	1 108 275 931	1 104 625 848
020	Banki centralne	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	199 245 330	684 099 500	684 099 500	684 011 805
070	Gospodarstwa domowe	681 388 885	424 988 128	424 176 431	420 614 043
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	7 401 872	13 508 067	13 508 067	13 489 992
100	Ogółem	888 036 087	1 122 595 695	1 121 783 998	1 118 115 840

## Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych -c.d.

		e	f	g	h
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwananych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
<b>005</b>	<b>Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	-	-	-	-
<b>010</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>(21 849 868)</b>	<b>(428 217 795)</b>	<b>525 111 959</b>	<b>597 055 578</b>
020	Banki centralne	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
040	Institucje kredytowe	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(19 514 957)	(253 237 464)	525 111 959	402 101 624
070	Gospodarstwa domowe	(2 334 911)	(174 980 331)	-	194 953 954
<b>080</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-	-	-
<b>090</b>	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>(66 458)</b>	<b>(5 548 234)</b>	<b>10 228 761</b>	<b>5 104 653</b>
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	<b>(21 916 326)</b>	<b>(433 766 029)</b>	<b>535 340 720</b>	<b>602 160 231</b>

## Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 690 942
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 136 069
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(885 853)
040	Wypływy z powodu odpisów	-
050	Wypływ z innych powodów	(885 853)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 941 158

Zmiany w wolumenie nieobsługiwanych kredytów i zaliczek zostały opisane na stronie 47.

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

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	136 176	(113 777)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	136 176	(113 777)
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	<b>Ogółem</b>	<b>136 176</b>	<b>(113 777)</b>

## 8. Ryzyko płynności

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 184% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. W drugim kwartale 2022 na zmniejszenie poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących uwzględnianych w kalkulacji wskaźnika LCR (spadek o 2,9 mld zł) wraz z rosnącą dynamiką rozwoju działalności kredytowej (wzrost o 4,2 mld zł). Na zmniejszenie wartości wskaźnika LCR w drugim kwartale 2022 r. miały również wpływ konieczność utrzymywania wyższego wymogu rezerwy obowiązkowej, a także negatywna zmiana wyceny aktywów płynnych oraz salda zabezpieczeń złożonych i otrzymanych spowodowane czynnikami rynkowymi (deprecjacja PLN oraz podwyżkami stóp procentowych). Pomimo tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku. Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują głównie:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- czeskie obligacje skarbowe w CZK,
- bony emitowane przez Narodowy Bank Czeski w CZK,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN i EUR,
- nadwyżkę rezerw obowiązkowych w Narodowym Banku Polskim, Narodowym Banku Słowacji, Narodowym Banku Czeskim.

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku stanowiły 91,34% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty dziesięciu największych klientów według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku stanowiły 3,6% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

Grupa identyfikuje trzy waluty znaczące zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: PLN, CZK i EUR, dla których wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Waluty CZK i EUR związane są z prowadzeniem dwóch oddziałów zagranicznych w Czechach i na Słowacji. Niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,65% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

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

**Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a ust. 2 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					58 861	62 863	63 711	61 428
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	115 306	113 963	112 020	108 177	8 700	8 502	8 235	7 938
3	<i>Stabilne depozyty</i>	87 691	87 798	86 372	83 175	4 385	4 390	4 319	4 164
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	27 615	26 165	25 648	25 002	4 315	4 112	3 916	3 774
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	43 257	43 390	42 666	40 085	18 136	18 251	18 109	17 181
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	10 026	9 988	9 665	9 059	2 387	2 378	2 298	2 195
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	33 012	33 221	32 823	30 848	15 529	15 692	15 633	14 807
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	220	181	178	178	220	181	178	178
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	21 793	21 637	21 775	21 946	4 119	4 014	3 827	3 726
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	2 027	1 612	1 577	1 464	2 027	1 899	1 659	1 482
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	19 765	20 025	20 198	20 482	2 091	2 115	2 168	2 244
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	559	419	533	578	386	249	376	406
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 998	16 054	15 658	15 016	639	639	644	646
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					31 979	31 655	31 191	29 897
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 468	5 611	5 501	5 390	4 318	4 526	4 479	4 135
19	Inne wpływy środków pieniężnych	265	197	93	51	265	191	87	55
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 733	5 808	5 594	5 440	4 583	4 717	4 566	4 190
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	5 733	5 808	5 594	5 440	4 583	4 717	4 566	4 190
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOSCI					58 861	62 863	63 711	61 428
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					27 396	26 939	26 625	25 707
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					215%	233%	239%	239%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku wskaźnik NSFR Grupy mBanku osiągnął wartość 138% i w drugim kwartale 2022 roku pozostawał na bezpiecznym poziomie przekraczającym 100%. W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR wg stanu na 30 czerwca 2022 roku (dane w milionach złotych).

**Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a ust. 3 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	-	-	-	15 819	15 819
2	Fundusze własne	-	-	-	15 452	15 452
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	367	367
4	Depozyty detaliczne		111 018	0	5 973	109 899
5	Stabilne depozyty		80 187	0	4 925	81 102
6	Mniej stabilne depozyty		30 831	0	1 048	28 796
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 773	503	6 341	6 673
8	Depozyty operacyjne		160	-	-	80
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 612	503	6 341	6 593
10	Zobowiązania wzajemne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	-	61 963	1 011	5 910	26 021
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		61 963	1 011	5 910	26 021
14	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>158 412</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					5 967
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		253	-	-	127
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		20 922	15 724	93 600	92 613
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		-	-	-	-
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		20 687	15 603	92 113	91 111
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		0	0	0	0
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 096	1 814	47 771	37 961
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		192	392	20 493	13 613
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		234	122	1 487	1 502



**Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.** Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 3 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	21 042	455	9 142	14 147
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	5 026	4 272
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		8	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		21 035	455	4 117	9 874
32	Pozycje pozabilansowe		33 127	2 177	-	1 765
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					114 492
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					138%



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

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

### 10. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 grudnia 2021 roku mBank po raz pierwszy uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

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

Zaraportowane miary na dzień 30 czerwca 2022 roku wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary na dzień 30 czerwca 2022 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych przedstawiono w poniższej tabeli, odpowiednio dla Banku i Grupy mBanku.

Grupa mBanku	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022	31.03.2022
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 059 869	12 666 742	12 535 642	12 252 865
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 059 869	12 666 742	12 535 642	12 252 865
Fundusze własne (tys. zł)	15 365 639	14 967 499	14 841 412	14 553 622
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,93	13,47	13,37	13,07
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,93	13,47	13,37	13,07
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,39	15,92	15,83	15,53
Wskaźnik dźwigni (w %)	6,04	5,85	5,80	5,67



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

W latach 2020-2021 Grupa mBanku oferowała Klientom szereg narzędzi pomocowych, mających na celu ograniczenie skutków pandemii COVID-19. Szczegółowy opis tych narzędzi pomocowych, oferowanych w latach 2020-2021, znajduje się w sprawozdaniach finansowych Grupy mBanku za poprzednie okresy sprawozdawcze.

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

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	10 875 670	10 043 671	174 234	1 584 798	831 999	47 984	8 990
2	w tym: gospodarstwa domowe	5 575 679	5 310 258	114 460	339 987	265 421	19 484	8 927
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	4 735 476	4 611 146	98 453	213 350	124 330	13 442	7 145
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	5 299 991	4 733 413	59 774	1 244 811	566 578	28 500	63
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	2 507 702	2 380 906	46 749	268 440	126 796	28 500	63
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	2 395 276	2 351 262	53 681	379 705	44 014	23 881	63

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

		h	i	j	k	m	n			
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto	
		Obsługiwane				Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni			
1	<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>(374 912)</b>	<b>(99 646)</b>	<b>(4 638)</b>	<b>(75 078)</b>	<b>(275 266)</b>	<b>(2 157)</b>	<b>20 126</b>	<b>65 861</b>	
2	w tym: gospodarstwa domowe	(150 056)	(31 607)	(1 259)	(22 387)	(118 449)	(5 475)	(1 550)	38 113	
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	(35 831)	(7 311)	(547)	(4 801)	(28 520)	(2 430)	(884)	22 110	
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(224 856)	(68 039)	(3 379)	(52 691)	(156 817)	3 318	21 676	27 748	
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(63 387)	(17 717)	(3 076)	(6 447)	(45 670)	3 318	21 676	27 748	
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	(23 302)	(22 038)	(3 242)	(12 641)	(1 264)	5 917	21 681	22 638	

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Number of obligors		W tym: moratoria	W tym: wygasłe	Wartość bilansowa brutto				
						Rezydualny termin moratoriów				
						<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	67 254	10 958 905							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	67 039	10 875 670	397 865	10 810 940	2 453	62 277	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		5 575 679	397 865	5 573 226	2 453	-	-	-	-
4	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi		4 735 476	311 776	4 733 144	2 332	-	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		5 299 991	-	5 237 714	-	62 277	-	-	-
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		2 507 702	-	2 506 150	-	1 552	-	-	-
7	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi		2 395 276	-	2 395 276	-	-	-	-	-

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

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>813 392</b>	<b>5 377</b>	<b>642 590</b>	-
2	w tym: gospodarstwa domowe	-	-	-	-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	-	-	-	-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	813 392	5 377	642 590	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	173 960	-	-	-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	63 826	-	-	-



**Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.**

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku”.

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