

2019

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2019 roku**



Warszawa, 3 marca 2020 roku

Spis treści	
1.	Wstęp 3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej 3
3.	Adekwatność kapitałowa 6
4.	Fundusze własne 6
4.1.	Informacje podstawowe 6
4.2.	Struktura skonsolidowanych funduszy własnych..... 13
5.	Wymogi kapitałowe 15
5.1.	Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody 15
5.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej 15
5.3.	Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB 16
5.4.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych 33
5.5.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej 36
6.	Dźwignia finansowa 47
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego 50
7.1	Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi..... 50
7.2	Główne rodzaje zabezpieczeń..... 52
7.3	Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego 53
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego..... 59
8.1.	Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje 59
8.2.	Informacja ilościowa 60
9.	Ryzyko operacyjne 74
10.	Ryzyko płynności..... 75
11.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 81
12.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka 82

1. Wstęp

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2019 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2019 rok) przedstawiono w Nocie 44 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2019 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za 2019 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2019 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2019 rok za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2019 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanego dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

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

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

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 2019 rok obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji
4. mFactoring S.A.
5. mFinance France S.A.
6. mFinance S.A.
7. mLeasing Sp. z o.o.
8. Tele-Tech Investment Sp. z o.o.
9. Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
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 2019 rok.

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym za 2019 rok i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2019 rok.

Uzgodnienie	Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za rok 2019	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2019 rok
AKTYWA	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 897 010	0	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 866 034	0	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 267 922	7 850	2 275 772
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	22 773 921	0	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	118 779 885	-1 192	118 778 693
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	10 651	80 954	91 605
Wartości niematerialne	955 440	0	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	1 262 397	0	1 262 397
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 662	0	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	937 712	0	937 712
Inne aktywa	956 949	-21	956 928
AKTYWA RAZEM	158 720 583	87 591	158 808 174
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	948 764	0	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	137 763 369	90 241	137 853 610
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	136	0	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	1 315	-1 315	0
Rezerwy	739 296	0	739 296
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	161 534	0	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82	0	82
Inne zobowiązania	2 952 782	-1 335	2 951 447
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	142 567 278	87 591	142 654 869
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 151 303	0	16 151 303
Kapitał podstawowy:	3 579 818	0	3 579 818
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 401	0	169 401
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 410 417	0	3 410 417
Zyski zatrzymane:	12 394 775	0	12 394 775
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 384 425	0	11 384 425
- Wynik roku bieżącego	1 010 350	0	1 010 350
Inne pozycje kapitału własnego	176 710	0	176 710
Udziały niekontrolujące	2 002	0	2 002
KAPITAŁY RAZEM	16 153 305	0	16 153 305
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	158 720 583	87 591	158 808 174

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, począwszy od pozycji zawartych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za 2019 rok poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2019 rok, do pozycji uwzględnionych w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Uzgodnienie	Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za 2019 rok	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2019 rok	Pozycje nie-uwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne (Tier I)
Kapitały	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Kapitał podstawowy:	3 579 818	0	3 579 818	-71	3 579 747
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 401	0	169 401	-71	169 330
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 410 417	0	3 410 417	0	3 410 417
Zyski zatrzymane:	12 394 775	0	12 394 775	-762 550	11 632 225
- Pozostały kapitał zapasowy	9 826 282	0	9 826 282	0	9 826 282
- Pozostałe kapitały rezerwowe	98 316	0	98 316	0	98 316
- Fundusz ryzyka ogólnego	1 153 753	0	1 153 753	0	1 153 753
- Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	306 074	0	306 074	0	306 074
- Wynik roku bieżącego	1 010 350	0	1 010 350	-762 550	247 800
Inne pozycje kapitału własnego	176 710	0	176 710	0	176 710
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-5 435	0	-5 435	0	-5 435
- Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	119 142	0	119 142	0	119 142
- Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	74 321	0	74 321	0	74 321
- Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-11 318	0	-11 318	0	-11 318
Udziały niekontrolujące	2 002	0	2 002	-2 002	0
Korekty regulacyjne:	0	0	0	-1 505 817	-1 505 817
- Wartości niematerialne	0	0	0	-927 456	-927 456
- Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	0	0	0	-43 022	-43 022
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	0	0	0	-385 174	-385 174
- Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	0	0	0	-2 166	-2 166
- Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	0	-119 142	-119 142
- Dodatkowe korekty wartości	0	0	0	-28 857	-28 857
Kapitały razem	16 153 305	0	16 153 305	-2 270 440	13 882 865

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku wykazywał zysk netto w wysokości 1 010 252 tys. zł oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 010 350 tys. zł.

3. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

kiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

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

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

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2019 roku.

4.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku.

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

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej przedstawiono w Notach 35 i 36 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2019 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku w kwocie 306 074 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 37 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2019 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 176 710 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-5 435
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	119 142
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	74 321
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-11 318
Razem	176 710

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 9 924 598 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	9 826 282
Pozostałe kapitały rezerwowe	98 316
Razem	9 924 598

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły łącznie 10 101 308 tys. zł.

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidywanego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2019 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2019 roku, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniem KNF z dnia 28 sierpnia 2019 roku na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I półrocze 2019 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 247 800 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 31 grudnia 2019 roku w wysokości 28 857 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne i prawne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględniono kwotę 927 456 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 119 142 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2019 roku stanowiące pozycję kapitałów rezerwowych odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, korygują pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku w wysokości 43 022 tys. zł.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, Grupa mBanku nie kompensuje zysków i strat wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2019 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 2 166 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2019 roku zaprezentowano utratę wartości (lub odwrócenie utraty wartości) z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za drugie półrocze 2019 roku w wysokości 385 174 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.

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.

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 480 325 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem Nr 1423/2013), opis głównych cech instrumentów uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier I i Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia Nr 1423/2013.

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 16 363 190 tys. zł.

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier I

Nr	Pozycje	Kapitał podstawowy Tier I	
1	Emitent	mBank S.A.	
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>		
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln zł	
9	Wartość nominalna instrumentu	4 zł	
9a	Cena emisyjna	4 zł	
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	
11	Pierwotna data emisji (Rok rejestracji, Liczba akcji)	Rok rejestracji	Liczba akcji
		1986	9,988,000
		1986	12,000
		1994	2,500,000
		1995	2,000,000
		1997	4,500,000
		1998	3,800,000
		2000	170,500
		2004	5,742,625
		2005	270,847
		2006	532,063
		2007	144,633
		2008	30,214
		2010	12,395,792
		2011	16,072
		2012	36,230
		2013	35,037
2014	36,044		
2015	28,867		
2016	41,203		
2017	31,995		
2018	20,344		
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	

	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II

Nr	Transza	750 mln PLN	250 mln CHF	550 mln PLN	200 mln PLN
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	Nie dotyczy	Seria: MBKO101028	Seria: MBKO101030
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	niemieckie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	750 mln zł	250 mln CHF	550 mln zł	200 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN	W walucie emisji: 250 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 980 mln PLN	W walucie emisji: 550 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 550 mln PLN	W walucie emisji: 200 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 200 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	17-12-2014	21-03-2018	09-10-2018	09-10-2018
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	17-01-2025	21-03-2028	10-10-2028	10-10-2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	1) 17-01-2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 21-03-2023; wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy, pod warunkiem uzyskania zgody KNF; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 10-10-2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10-10-2025; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy; pod warunkiem uzyskania zgody KNF; na koniec każdego okresu odsetkowego przypadającego nie wcześniej niż po 5 latach od daty ciąglenia 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)

Nr	Transza	750 mln PLN	250 mln CHF	550 mln PLN	200 mln PLN
	<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 2,10%	CHF LIBOR 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

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

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)		Kwota w dniu ujawnienia
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 579 747
2	Zyski zatrzymane	306 074
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 101 308
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	247 800
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 388 682
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości	-28 857
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-927 456
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-119 142
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-43 022
14a	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	-2 166
14b	Odpisy netto	-385 174
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 505 817
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 882 865
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	13 882 865
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 480 325
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 480 325
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	2 480 325
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 363 190
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	84 105 802
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,51%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,51%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,46%
63a	Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	3,11%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	6,14%
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,06%
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	2,83%
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,18%

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	85 319
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	965 783
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2018 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF z dnia 15 października 2018 r. oraz późniejszego pisma z dnia 29 listopada 2019 r. Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych. Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

W dniu 4 listopada 2014 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie

metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie. W dniu 22 maja 2017 roku mBank otrzymał zgodę na zniesienie regulacyjnego ograniczenia, zgodnie z którym minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego w przedmiotowym portfelu musiał być utrzymywany przynajmniej na poziomie wymaganym w metodzie standardowej. W dniu 6 maja 2015 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

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

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2019 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

W 2019 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla

ryzyka operacyjnego wyznaczany był z wykorzystaniem metody standardowej, stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego 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:

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

Grupy mBanku oraz analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka.

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

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

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

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

Dla poprawnej oceny ryzyka kredytowego istotne znaczenie ma kompletność, aktualność i wiarygodność pozyskanych informacji o kliencie. Informacje te w późniejszym etapie analizy mają wpływ na PD-rating, jak również na inne parametry ryzyka (Exposure at Default (EAD), Loss Given Default (LGD), a w

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

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

konsekwencji EL-rating). mBank określił wykaz niezbędnych dokumentów, jakie klient zobowiązany jest dostarczyć w celu dokonania oceny ryzyka, jak też oceny wymaganych zabezpieczeń. Dodatkowo w umowach kredytowych mBank określa wykaz dokumentów, jakie klient zobowiązuje się dostarczyć mBankowi w celu weryfikacji/aktualizacji oceny klienta i aktualizacji wyceny zabezpieczenia oraz zobowiązuje klienta do informowania mBanku o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na jego zdolność kredytową. Na etapie przyjmowania dokumentów prowadzona jest bieżąca kontrola ich zgodności z wymaganiami mBanku i prawidłowości sporządzenia.

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

- wyznaczanie PD-ratingu na danych skonsolidowanych, jeśli dany podmiot sporządza Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe;
- uwzględnienie w ocenie podmiotu zależnego PD-ratingu podmiotu dominującego stosownie do stopnia integracji grupy.

W przypadku podmiotów zagranicznych (nie-rezydentów) mBank uwzględnia w ocenie tych podmiotów ryzyko kraju.

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

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

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

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

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

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

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

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który

w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overriding). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej. Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

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

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

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

PD-rating każdego klienta kredytowego aktualizowany jest co najmniej raz w roku w oparciu o najnowsze roczne, audytowane sprawozdanie finansowe i najświeższe informacje dotyczące klienta. Zgodnie z matrycą monitoringową mBank przeprowadza przeglądy wszystkich klientów kredytowych, których celem jest sprawdzenie adekwatności PD-ratingu

ustalonego podczas rocznego przeglądu do aktualnej sytuacji klienta, ocenianej na podstawie najświeższych danych śródrocznych. Każdy monitoring kwartalny może zakończyć się ponownym wyznaczeniem ratingu. Ponadto w przypadku uzyskania nowych, istotnych informacji na temat dłużnika lub ekspozycji w okresie pomiędzy ocenami kwartalnymi mBank może przeprowadzić ponowną analizę sytuacji i w zależności od jej wyniku podjąć decyzję co do dalszych działań. Wraz z oceną klienta raz w roku dokonywany jest przegląd zaangażowania, połączony z podjęciem decyzji kredytowej odnośnie do dalszej współpracy z klientem.

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

- model zbudowany wewnątrz w Banku dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie: towarów, obiektów, projektów, lewarowanej akwizycji (SPL TOP), który w 2018 roku zastąpił symulacyjny model zbudowany przez Commerzbank,
- model zbudowany przez mBH, dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie nieruchomości przychodowych (SPL FN).

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

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

- dla SPL FN w zależności od typu nieruchomości (biura, centra handlowe, centra magazynowe/centra logistyczne, deweloperskie projekty mieszkaniowe, hotele) i typu transakcji (finansowanie / refinansowanie),
- dla SPL TOP w zależności od typu finansowania (towary, obiekty, projekty, lewarowana akwizycja)

stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

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

Bank realizuje transakcje generujące ryzyko kredytowe w stosunku do banków, instytucji kredytowych i międzynarodowych instytucji finansowych w ra-

mach limitów zaangażowania kredytowego wyznaczonych dla tych podmiotów. Elementem wykorzystywanym w wyznaczaniu tych limitów jest PD rating podmiotu, pozyskany z Commerzbanku AG i wyznaczony w oparciu o centralny model ratingowy, dedykowany ocenie instytucji odpowiedniego typu.

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

Kryteria uwzględniają:

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

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

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

Dodatkowo kryteria zawierają:

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

Obszar detaliczny

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obszar detaliczny - oddziały zagraniczne (Czechy i Słowacja)

Ocena klienta bankowości detalicznej w Czechach i na Słowacji, wnioskującego o udzielenie/zmianę warunków kredytu bazuje na wewnętrznym modelu PD. W celu zapewnienia wysokiej precyzji oceny w procesie nadawania Ratingu PD wykorzystywane są dane z wszystkich dostępnych źródeł, tj.:

- dane z wniosku kredytowego (ocena aplikacyjna, specyficzna dla różnych segmentów produktowych portfela);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z mBankiem (wewnętrzna ocena behawioralna);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z innymi bankami (zewnętrzna ocena behawioralna na podstawie danych z Biur Informacji Kredytowych, odpowiednio Czech i Słowacji).

W zależności od dostępności danych z poszczególnych obszarów i kontekstu wykonywania oceny (wniosek kredytowy klienta / oferta kierowana do

klienta przez mBank), wskazane wyżej źródła danych wykorzystywane są w różnych kombinacjach. Na bazie otrzymanych informacji w silniku decyzyjnym następuje kalkulacja wartości PD oraz przypisanie klienta do odpowiedniej klasy ratingowej (w sposób spójny w ramach Grupy Commerzbanku). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach Ratingu PD.

Podobnie jak w obszarze bankowości detalicznej w Polsce, aktualizacja wartości PD wykonywana jest:

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

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

Formularz EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 452 lit. a) do c) Rozporządzenia CRR.

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele PD					
Portfel ekspozycji detalicznych (model ratingowy PD Detaliczny)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy (mBH) statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec przedsiębiorstw (model ratingowy RC-POL)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku i spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego opis różnic między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań – zobacz przypis*
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec Banków komercyjnych (model ratingowy dla Banków)	<ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbanku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, Ln(odds), estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. AUC, GINI w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Commerzbanku oraz dane zewnętrzne (bazy Bankscope, agencja Fitch) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego ewentualne różnice między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze specyfiki portfela low default portfolio w mBanku

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele PD					
Portfel ekspozycji korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne, finansowanie nieruchomości (model SPL-FN)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy (źródło pochodzenia mBH), stosowany lokalnie i w spółkach grupy (mBank Hipoteczny) model ekspercki 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane Banku i spółek grupy walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną w cyklach 2 letnich 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja liniowa, metoda najmniejszych kwadratów metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (pochodzące z Banku i spółek grupy) z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel ekspozycji detalicznych mLeasing (model ratingowy PD Leasing Detaliczny)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele LGD					
Portfel detaliczny (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel detaliczny (model CCF)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel korporacyjny (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MKN) konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele LGD					
Portfel korporacyjny (model CCF)	<ul style="list-style-type: none"> model lokalny, stosowany lokalnie w Banku model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI dane wewnętrzne z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel banków komercyjnych (model LGD/EAD)	<ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podjęcie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbank AG, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu ryzyka transferu dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
Portfel mLeasing (model LGD)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) model statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podjęcie decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku i grupy, m.in. definicja niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych dane wewnętrzne grupy z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego

*różnice między wartościami PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze sposobu prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9 gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31/12/2018) wraz liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31/12/2018) do końca danego roku (tj. 31/12/2019), o ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczone jest w cyklach miesięcznych to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczone jest z częstotliwością roczną (jak w modelu RC-POL) generuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. aż 23 miesięcznym (przykładowo dla PD wyznaczonego w dn. 15/01/2018 w zestawieniu na 31/12/2018 realizacja niewykonania zobowiązania będzie badana w horyzoncie 31/12/2018 – 31/12/2019 a więc aż 23 miesięcznym) co generuje występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych a także wystąpienie relacji DR > PD w wybranych klasach ratingowych, dodatkowo należy zaznaczyć że referowany portfel charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (okolo kilkadziesiąt przypadków rocznie) co w przypadku dezagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację gdzie o zaistnieniu relacji DR > PD decyduje wystąpienie 1 więcej przypadku niewykonania zobowiązania

Walidacja systemów ratingowych

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

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

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

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

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

Formularz EU CR9 – Model IRB – weryfikacja historyczna PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. i) Rozporządzenia CRR.

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu zewnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzedniego roku	Koniec danego roku			
09. Instytucje	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	5	5	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	29	28	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	11	19	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	8	10	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,16%	7	5	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,24%	11	14	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,37%	0,38%	6	11	0	0	0,00%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,51%	0,52%	6	7	0	0	0,00%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,74%	0,79%	8	5	0	0	0,00%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,06%	1,16%	2	5	0	0	0,00%
	(0,013355; 0,01811]		1,45%	1,45%	1	4	0	0	0,00%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,26%	2,15%	3	2	0	0	0,00%
	(0,023979; 0,030982]	B+	2,77%	2,77%	2	1	0	0	0,00%
	(0,030982; 0,03904]		n/d	n/d	2	0	0	0	6,25%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,01%	4,01%	0	1	0	0	n/d
	(0,048571; 0,06043]		5,12%	5,03%	2	2	0	0	0,00%
	(0,06043; 0,075185]	B-	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,075185; 0,093541]		8,39%	8,39%	1	1	0	0	0,00%
	(0,093541; 0,11638]	CCC+ do C	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
(0,11638; 0,144795]	n/d		n/d	0	0	0	0	0,00%	
(0,144795; 0,180147]	15,98%	15,98%	0	1	0	0	0,00%		
(0,180147; 0,224131]	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%		
(0,224131; 1)	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%		
1	DEFAULT	100,00%	100,00%	100,00%	0	0	0	0	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	66	44	0	0	0,35%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	69	63	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	63	66	1	0	1,79%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	107	90	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	86	96	2	1	1,05%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,27%	0,26%	104	142	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,40%	0,40%	195	247	0	0	0,26%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,58%	0,57%	392	390	5	3	1,08%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,80%	0,81%	432	579	6	3	0,79%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,13%	1,14%	475	565	2	2	0,49%
	(0,013355; 0,01811]		1,53%	1,55%	473	583	5	1	1,75%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,11%	2,09%	389	501	6	4	1,32%
	(0,023979; 0,030982]		2,73%	2,73%	319	319	13	4	3,24%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,46%	3,50%	214	263	9	3	4,73%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,33%	4,35%	131	136	3	0	2,17%
	(0,048571; 0,06043]		5,35%	5,45%	78	94	10	0	6,92%
	(0,06043; 0,075185]		6,88%	6,71%	63	64	3	0	5,33%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,42%	8,46%	56	57	4	0	4,21%
	(0,093541; 0,11638]		10,10%	10,49%	40	33	2	0	10,79%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	13,17%	13,09%	27	21	3	1	4,01%	
(0,144795; 0,180147]		16,53%	16,26%	13	19	2	0	5,93%	
(0,180147; 0,224131]		20,08%	20,21%	16	16	0	0	6,31%	
(0,224131; 1)		32,38%	36,25%	52	46	2	0	3,48%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	62	69	62	2	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	10	9	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	30	35	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	36	31	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,12%	0,11%	43	31	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,16%	0,17%	63	56	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,27%	0,26%	97	104	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,40%	0,39%	155	185	0	0	0,26%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	173	184	0	0	0,34%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,81%	208	213	1	0	0,37%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,14%	1,14%	174	213	1	0	0,92%
	(0,013355; 0,01811]		1,56%	1,55%	156	173	4	1	0,77%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,12%	2,08%	106	121	1	0	0,96%
	(0,023979; 0,030982]		2,70%	2,72%	100	106	6	1	1,96%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,56%	3,59%	88	97	4	0	4,35%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,36%	4,38%	58	47	4	0	4,70%
	(0,048571; 0,06043]		5,56%	5,42%	33	53	3	0	4,71%
	(0,06043; 0,075185]		6,72%	6,73%	38	35	3	0	6,35%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,53%	8,43%	64	43	2	0	3,28%
	(0,093541; 0,11638]		10,51%	10,75%	10	54	1	0	3,18%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,96%	12,87%	13	23	0	0	2,84%	
(0,144795; 0,180147]		16,64%	16,28%	12	9	0	0	3,07%	
(0,180147; 0,224131]		19,58%	19,76%	11	25	0	0	2,02%	
(0,224131; 1)		43,11%	44,65%	161	186	7	1	3,10%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	343	352	343	2	n/d

a)	b)	c)	d)	e)	f)		g)	h)	i)
					Liczba dłużników				
Kategoria ekspozycji	Zakres PD	Odpowiednik ratingu ze-wnętrznego	Ważone średnie PD	Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników	Koniec poprzedniego roku	Koniec danego roku	Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym nowi dłużnicy	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,08%	0,08%	3	48	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,12%	0,11%	44	534	0	0	0,06%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	259	1151	0	0	0,06%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	913	1018	0	0	0,05%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	989	760	0	0	0,07%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,55%	0,55%	1127	784	1	0	0,34%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,79%	0,79%	625	501	1	0	0,24%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,13%	1,13%	393	209	1	0	0,46%
	(0,013355; 0,01811]		1,53%	1,53%	374	274	1	1	0,54%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,09%	2,08%	201	117	2	0	0,77%
	(0,023979; 0,030982]	B+	2,67%	2,71%	102	120	0	0	1,14%
	(0,030982; 0,03904]		3,36%	3,44%	62	52	2	0	1,61%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,34%	4,37%	46	41	0	0	2,00%
	(0,048571; 0,06043]		5,43%	5,45%	33	27	0	0	2,29%
	(0,06043; 0,075185]		6,67%	6,74%	44	30	2	0	4,52%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,51%	8,36%	25	39	2	0	3,22%
	(0,093541; 0,11638]		10,46%	10,33%	64	40	2	0	3,32%
	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,97%	13,16%	53	36	3	0	6,12%
(0,144795; 0,180147]	15,88%		16,22%	48	35	5	0	11,30%	
(0,180147; 0,224131]	19,81%		19,98%	40	37	5	0	13,14%	
(0,224131; 1)	33,62%		32,51%	82	94	24	1	26,61%	
1	DEFAULT		100,00%	100,00%	291	260	291	0	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP	(0; 0,000191]	AAA	0,02%	0,02%	0	40	0	0	0,01%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	122	1592	0	0	0,03%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	15739	23803	9	1	0,04%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	29521	34969	10	0	0,05%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	18623	42181	10	0	0,08%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,16%	0,16%	19007	20156	13	0	0,06%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	12684	8591	8	0	0,13%
	(0,003144; 0,004666]		0,38%	0,38%	8264	5550	18	0	0,18%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,55%	0,55%	5141	3428	25	0	0,36%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,80%	0,79%	1772	1937	12	0	0,62%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,13%	1,13%	1022	998	12	0	0,87%
	(0,013355; 0,01811]		1,55%	1,56%	732	849	7	0	0,95%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,09%	2,09%	686	580	13	0	1,25%
	(0,023979; 0,030982]	B+	2,67%	2,68%	495	615	11	0	1,89%
	(0,030982; 0,03904]		3,45%	3,45%	443	457	7	0	1,93%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,36%	4,37%	365	430	16	0	3,10%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,42%	345	421	15	0	4,33%
	(0,06043; 0,075185]		6,81%	6,80%	494	546	21	0	4,29%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,56%	8,57%	503	799	21	0	4,90%
	(0,093541; 0,11638]		10,25%	10,27%	821	661	40	0	5,79%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,85%	12,88%	511	380	23	0	5,80%	
(0,144795; 0,180147]		16,22%	16,32%	433	363	31	0	8,65%	
(0,180147; 0,224131]		19,81%	19,97%	424	293	42	0	11,54%	
(0,224131; 1)		30,46%	30,45%	455	402	91	0	21,18%	
1	DEFAULT		100,00%	100,00%	2540	2263	2540	4	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	18	31	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	35	36	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	95	622	0	0	0,03%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	1595	6043	3	0	0,09%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	7719	11702	22	2	0,15%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	13536	13583	34	5	0,15%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	16477	16191	72	11	0,24%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,57%	18980	20581	87	16	0,27%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,80%	0,81%	19883	19534	92	20	0,40%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,14%	1,14%	17334	14447	237	32	0,73%
	(0,013355; 0,01811]		1,56%	1,56%	12606	11993	180	32	1,01%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,08%	2,08%	9528	9455	197	45	1,38%
	(0,023979; 0,030982]		2,70%	2,74%	8243	8321	258	42	1,97%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,48%	5742	5967	199	67	2,99%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,36%	4,37%	4605	5475	222	56	3,91%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,43%	3889	6265	165	37	4,11%
	(0,06043; 0,075185]		6,69%	6,70%	3429	4956	214	35	5,11%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,36%	8,36%	2906	3700	199	42	6,00%
	(0,093541; 0,11638]		10,44%	10,42%	2940	2999	278	51	8,02%
(0,11638; 0,144795]	13,04%		13,02%	2454	2504	276	41	9,88%	
(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	16,22%	16,22%	2702	2939	409	59	11,84%	
(0,180147; 0,224131]		19,96%	20,04%	2374	2759	456	81	12,98%	
(0,224131; 1)		32,09%	34,39%	6053	5534	1753	324	23,83%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	12703	12980	12703	209	n/d

a) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu ze- wnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużni- ków	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowią- zania	h) W tym nowi dłużnicy	i) Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań
					Koniec poprzed- niego roku	Koniec danego roku			
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	(0; 0,000191]	AAA	0,02%	0,02%	29	1	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	41	93	0	0	0,04%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	9924	12905	5	0	0,05%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	11485	19335	9	0	0,06%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	32043	36772	24	2	0,11%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	106379	42943	130	2	0,08%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	100002	70999	160	11	0,12%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	67777	114363	226	38	0,23%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	71367	90049	308	44	0,33%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,82%	0,82%	67149	81243	414	51	0,54%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,14%	1,13%	70724	78297	661	127	0,76%
	(0,013355; 0,01811]		1,55%	1,55%	59093	50734	852	177	1,26%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,10%	2,10%	41100	46128	996	262	1,81%
	(0,023979; 0,030982]		2,71%	2,70%	29698	41405	821	230	2,24%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,47%	37450	22986	944	273	2,65%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,32%	4,33%	19994	26630	804	218	4,06%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,41%	14741	11562	784	261	5,39%
	(0,06043; 0,075185]		6,71%	6,72%	12718	9651	676	161	5,93%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,42%	8,46%	8258	7972	713	157	7,91%
	(0,093541; 0,11638]		10,44%	10,46%	8846	6764	746	146	8,96%
(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	13,03%	13,03%	7085	5716	1292	149	12,80%	
(0,144795; 0,180147]		16,27%	16,21%	5690	6861	934	159	16,35%	
(0,180147; 0,224131]		20,13%	20,11%	5178	7752	1060	133	20,90%	
(0,224131; 1)		30,05%	30,14%	11033	8617	3758	1054	30,88%	
1		DEFAULT	100,00%	100,00%	33764	33255	33764	994	n/d

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasingu oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości oraz obserwowany (zrealizowany) wskaźnik straty.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych	Ekspozycje mLeasing
Średnie modelowe LGD (31.12.2019)	20,19%	46,86%	47,87%	43,79%	19,77%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2019)	28,09%	50,47%	45,86%	47,41%	17,40%
Średnie empiryczne LGD*	15,01%	32,96%	40,09%	18,87%	10,63%
Średnie empiryczne LGD ważone EAD*	20,11%	45,32%	34,12%	18,87%	13,04%

*Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie i ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie (01.2006 - 12.2018), ekspozycje korporacyjne (01.2006 - 05.2019), ekspozycje banków komercyjnych (01.2006 - 06.2019), ekspozycje mLeasing (01.2007 - 06.2019)

Wyższa oczekiwana wartość modelowego parametru LGD względem obserwowanego wskaźnika empirycznej wartości LGD w badanym okresie odzwierciedla wymaganą konserwatywność oszacowań modelowych.

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR Bank 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 r. zaimplementowano do prawodawstwa krajowego przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych. Ustawa określa bufory kapitałowe, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa mBanku zobowiązana jest 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 2019 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 się znajdują. Na wartość wskaźnika na koniec 2019 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,5% i 1,5%.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440, poniżej zostały przedstawione ujawnienia kwoty specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego oraz rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego.

Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego.

	31.12.2019
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 105 802
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,057092%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	48 017

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

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

Podział według państwa	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wskaźnik bufora antycyklicznego	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma dłużnych i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
1	Polska	18 668 655	103 988 652	2 715 265	0	0	5 403 051	42 886	0	5 445 938	94,66725	0,0000
2	Republika Czeska	3 977 090	9 247	0	0	0	161 521	0	0	161 521	2,80770	0,0421
3	Słowacja	1 177 241	35	0	0	0	49 836	0	0	49 836	0,86630	0,0130
4	Luksemburg	263 821	39 344	0	0	0	24 640	0	0	24 640	0,42830	0,0000
5	Niemcy	11 074	266 823	0	0	0	21 787	0	0	21 787	0,37870	0,0000
6	Niderlandy	0	221 272	0	0	0	15 331	0	0	15 331	0,26650	0,0000
7	Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	141 136	12 524	0	0	0	11 465	0	0	11 465	0,19930	0,0000
8	Cypr	80 089	49 012	0	0	0	9 298	0	0	9 298	0,16160	0,0000
9	Szwecja	42 360	346	0	0	0	3 402	0	0	3 402	0,05910	0,0015
10	Rumunia	0	20 098	0	0	0	2 290	0	0	2 290	0,03980	0,0000
11	Bahamy	0	23 647	0	0	0	2 167	0	0	2 167	0,03770	0,0000
12	Wielka Brytania	312	14 991	0	0	0	1 883	0	0	1 883	0,03270	0,0003
13	Austria	4	8 588	0	0	0	967	0	0	967	0,01680	0,0000
14	Irlandia	6 003	7 110	0	0	0	960	0	0	960	0,01670	0,0002
15	Federacja Rosyjska	44 035	9 586	0	0	0	762	0	0	762	0,01330	0,0000
16	Belgia	1 428	86	0	0	0	110	0	0	110	0,00190	0,0000
17	Węgry	0	2 379	0	0	0	108	0	0	108	0,00190	0,0000
18	Francja	0	2 122	0	0	0	45	0	0	45	0,00080	0,0000
19	Włochy	20	166	0	0	0	44	0	0	44	0,00080	0,0000
20	Malta	57	549	0	0	0	28	0	0	28	0,00050	0,0000
21	Szwajcaria	250	1 640	0	0	0	24	0	0	24	0,00040	0,0000
22	Hiszpania	0	715	0	0	0	14	0	0	14	0,00020	0,0000
23	Dania	45	189	0	0	0	12	0	0	12	0,00020	0,0000
24	Australia	0	579	0	0	0	10	0	0	10	0,00020	0,0000
25	Portugalia	20	481	0	0	0	10	0	0	10	0,00020	0,0000
26	Norwegia	0	500	0	0	0	9	0	0	9	0,00020	0,0000
27	Izrael	17	88	0	0	0	9	0	0	9	0,00020	0,0000
28	Andora	0	112	0	0	0	4	0	0	4	0,00010	0,0000
29	Malezja	50	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00010	0,0000
30	Zjednoczone Emiraty Arabskie	0	198	0	0	0	3	0	0	3	0,00010	0,0000
31	Estonia	37	0	0	0	0	3	0	0	3	0,00010	0,0000
32	Ukraina	2	52	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
33	Litwa	26	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
34	Singapur	0	70	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
35	Hongkong	19	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
36	Panama	0	52	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
37	Kanada	0	42	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
38	Inne	3	283	0	0	0	0	0	0	0	0,00000	0,0000
	Razem	24 413 794	104 681 578	2 715 265	0	0	5 709 805	42 886	0	5 752 692	100	0,0571

W 2016 roku Bank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą Bank został uznany za instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na Bank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 14 października 2019 roku wyniósł 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym.

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. Biorąc pod uwagę, że nie wszystkie ekspozycje Grupy znajdują się na terytorium Polski, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki miał zastosowanie w przypadku Grupy mBank w grudniu 2019 roku, wyniósł 2,83%.

Ostatecznie wymóg połączony bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec 2019 roku wyniósł 6,14% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%),

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

- udział w portfelu kredytów o LTV > 100%,
- poziom realizowanej przez Bank marży z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych,
- wrażliwość łącznego współczynnika kapitałowego Banku na zmiany kursów walut i stóp procentowych.

Wartości wymagane współczynników kapitałowych na poziomie skonsolidowanym uwzględniają łącznie następujące elementy:

- podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie kapitału Tier I;
- wymóg połączony bufora - 6,14%;
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych: 3,11% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,33% na poziomie współczynnika kapitału Tier I w ujęciu skonsolidowanym (w ujęciu jednostkowym odpowiednio: 3,62% oraz 2,71%);
- przygotowanie Banku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w 2019 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości. Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączony bufora.

Grupa mBanku	31.12.2019		30.09.2019	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,25%	19,46%	17,51%	19,79%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	14,47%	16,51%	14,60%	16,82%

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

5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

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

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019	
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	71 500 004	71 543 264	5 720 000
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	17 279 081	16 760 439	1 382 326
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	54 220 923	54 782 825	4 337 674
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 209 536	1 486 941	96 763
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 022 717	1 260 379	81 817
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	2 474	2 495	198
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	184 345	224 067	14 748
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	913 708	920 925	73 097
	20	W tym metoda standardowa	913 708	920 925	73 097
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	7 993 942	7 993 942	639 515
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	7 993 942	7 993 942	639 515
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 488 612	2 314 166	199 089
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	łącznie	84 105 802	84 259 238	6 728 464

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

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

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Oczekiwane straty
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	305 442	19 405	50%	311 323	155 661	0
	2,5 roku lub więcej	43 213	20	70%	43 229	29 997	173
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 644 390	783 028	70%	1 855 675	1 293 962	7 422
	2,5 roku lub więcej	5 393 195	325 045	90%	5 415 384	4 855 912	43 323
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	28 160	2 186	115%	28 793	32 976	806
	2,5 roku lub więcej	244 318	52 403	115%	244 337	280 674	6 842
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roku lub więcej	36 649	0	250%	36 649	91 624	2 932
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	180 033	0	0%	180 033	0	90 017
	2,5 roku lub więcej	305 955	0	0%	305 955	0	152 977
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	2 158 025	804 619		2 375 824	1 482 599	98 245
	2,5 roku lub więcej	6 023 330	377 468		6 045 554	5 258 207	206 247
Ekspozycje kapitałowe traktowane uproszczoną metodą ważenia ryzykiem							
Kategorie	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe	
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych			190%				
Giełdowe ekspozycje kapitałowe			290%				
Inne ekspozycje kapitałowe			370%				
Łącznie							

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

Grupa mBank		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
w mln PLN			
1	Aktywa ważone ryzykiem na dzień 30.09.2019 roku	67 983	5 439
2	Wielkość aktywów	7 705	616
3	Jakość aktywów	-881	-70
4	Aktualizacje modeli	-394	-32
5	Metodyka i przepisy	586	47
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Zmiany kursów walut obcych	15	1
8	Aktywa ważone ryzykiem na dzień 31.12.2019 roku	75 014	6 001

Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym m.in. nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W ciągu 2019 roku nastąpił wzrost udzielonych kredytów na portfelu korporacyjnym oraz detalicznym.

Jakość aktywów

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

Aktualizacje modeli

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta rekalkulacje tych modeli stanowią istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w trakcie 2019 roku.

Pokrycie portfela kredytowego Grupy mBanku metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) wynosiło na koniec 2019 roku 82%. Metoda AIRB stosowana była na koniec 2019 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

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

- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing Sp. z o.o.,
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

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

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

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

Etap wdrożenia AIRB	Klasa aktywów	Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje mBanku, w tym:	68%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	4%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	28%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe	9%
	Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie	1%
	Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe	2%
	Ekspozycje wobec banków	1%
	Ekspozycje mBanku Hipotecznego – ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (nieruchomości przychodowe)	4%
	Ekspozycje mLeasing	7%
	Aktywa niekredytowe	3%
	Portfele AIRB razem	
Portfele objęte planem stopniowego wdrożenia AIRB	mBank - pozostałe ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	3%
	mBank Hipoteczny - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	2%
	Portfele roll-out razem	5%
Ekspozycje stale wyłączone z AIRB		11%
Razem		100%

Metodyka i przepisy

W I półroczu 2019 został wdrożony standard rachunkowości MSSF 16, co przełożyło się na powstanie nowej kategorii aktywów niekredytowych oraz wzrost RWA. Wzrosła również waga ryzyka dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych denominowanych

w walucie innej niż waluta raportowa, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Nie miało to istotnego wpływu na łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku.

Zmiany kursów walut obcych

Istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku w 2019 roku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych. Wahania kursów walutowych w ciągu 2019 roku nie wpłynęły na znaczącą zmianę wartości ekspozycji ważonych ryzykiem w porównaniu do stanu na koniec 2018 roku.

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 oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

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

	Kategorie ekspozycji	a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji	Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie		
		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	41 652 734	3 002	41 697 626	643	2 372 251	5,69%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	298 366	24 559	410 612	10 922	84 303	20,00%
3	Podmioty sektora publicznego	56 750	63 490	8 860	20 805	15 553	52,43%
4	Wielostronne banki rozwoju	2 243 849	0	2 243 849	0	0	0,00%
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%
6	Instytucje	491 389	53 084	679 693	11 474	231 817	33,54%
7	Przedsiębiorstwa	8 298 474	5 685 799	7 989 528	1 540 511	9 450 666	99,17%
8	Detaliczne	3 003 337	670 069	3 003 337	142 359	2 357 307	74,94%
9	Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	10 445 114	33 603	10 445 114	16 801	4 178 331	39,94%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	418 863	3 989	369 770	1 184	463 609	124,98%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	67 133	0	67 133	0	100 699	150,00%
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0,00%
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	321 097	0	321 097	0	418 468	130,32%
16	Inne pozycje	13 847	41 880	13 847	41 880	55 727	100,00%
17	Łącznie	67 310 953	6 579 475	67 250 466	1 786 579	19 728 731	28,58%

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Rządy centralne lub banki centralne	40 351 968	0	0	372 291	43 480	0	0	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	19	0	0	0	421 515	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	28 225	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	2 243 849	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	0	122 203	0	0	183 947	0	384 868	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	95 822	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	3 145 688
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	9 466 484	265 619	0	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	łącznie	42 595 836	122 203	0	372 291	648 942	9 466 484	774 534	0	3 145 688

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka					Inne	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu
		100%	150%	250%	370%	1250%				
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	930 530	0	0	0	0	41 698 269	2 383 108
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	421 534	114 645
3	Podmioty sektora publicznego	1 440	0	0	0	0	0	0	29 665	1 441
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	2 243 849	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	149	0	0	0	0	0	0	691 167	411 792
7	Przedsiębiorstwa	9 434 217	0	0	0	0	0	0	9 530 039	9 434 217
8	Detaliczne	8	0	0	0	0	0	0	3 145 696	3 145 696
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	717 753	12 059	0	0	0	0	0	10 461 915	10 461 916
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	185 644	185 310	0	0	0	0	0	370 954	370 954
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	67 133	0	0	0	0	0	67 133	67 133
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	256 182	0	64 915	0	0	0	0	321 097	321 097
16	Inne pozycje	55 727	0	0	0	0	0	0	55 727	55 727
17	Łącznie	10 651 120	264 502	995 445	0	0	0	0	69 037 045	26 767 726

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	219 779	19 951	82,88%	236 314	0,13%	711	32,40%	-	17 728	7,50%	98	
	od 0.15 do 0.25	530 087	56 906	84,22%	578 011	0,19%	1 515	33,65%	-	60 333	10,44%	368	
	od 0.25 do 0.50	584 652	66 490	90,91%	645 097	0,37%	1 578	36,30%	-	117 081	18,15%	853	
	od 0.50 do 0.75	351 769	49 331	91,05%	396 683	0,60%	923	36,16%	-	102 746	25,90%	865	
	od 0.75 do 2.50	358 074	44 817	106,05%	405 600	1,32%	1 088	35,81%	-	172 763	42,59%	1 912	
	od 2.50 do 10.00	132 899	5 827	111,54%	139 399	4,20%	369	32,68%	-	106 430	76,35%	1 884	
	od 10.00 do 100.00	102 361	171	402,99%	103 050	24,31%	240	29,54%	-	133 908	129,94%	7 589	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	134 905	99	0,00%	134 905	100,00%	252	56,89%	-	291 326	215,95%	58 403	
	Podsuma	2 414 526	243 592	92,18%	2 639 059	6,72%	6 676	35,87%	-	1 002 315	37,98%	71 972	67 582
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	17 494 793	717 755	60,16%	17 926 592	0,09%	107 197	26,74%	0	1 054 507	5,88%	4 094	
	od 0.15 do 0.25	4 026 017	169 850	63,04%	4 133 088	0,19%	23 012	27,94%	0	468 592	11,34%	2 176	
	od 0.25 do 0.50	2 526 369	155 382	65,20%	2 627 674	0,35%	14 697	29,48%	0	490 296	18,66%	2 682	
	od 0.50 do 0.75	682 929	42 596	65,49%	710 823	0,60%	4 176	29,58%	0	197 048	27,72%	1 262	
	od 0.75 do 2.50	893 094	38 325	63,82%	917 553	1,35%	4 908	28,53%	0	411 525	44,85%	3 480	
	od 2.50 do 10.00	704 018	5 924	59,15%	707 523	5,83%	2 883	25,96%	0	669 925	94,69%	10 717	
	od 10.00 do 100.00	512 623	2 413	59,39%	514 056	17,95%	1 624	27,15%	0	780 145	151,76%	25 416	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	720 143	25	0,00%	720 143	100,00%	1 865	60,10%	0	1 223 259	169,86%	351 954	
	Podsuma	27 559 986	1 132 270	61,60%	28 257 452	3,19%	160 362	28,14%	0	5 295 297	18,74%	401 781	392 568

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
Klasa Ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	116 003	424 709	78,38%	448 899	0,12%	15 500	49,48%	0	50 504	11,25%	265	
	od 0.15 do 0.25	336 058	654 508	75,72%	831 629	0,20%	29 547	49,99%	0	134 221	16,14%	818	
	od 0.25 do 0.50	1 118 826	550 286	80,18%	1 560 067	0,38%	42 659	35,39%	0	281 438	18,04%	2 064	
	od 0.50 do 0.75	1 499 698	298 993	86,63%	1 758 701	0,62%	42 720	31,23%	0	388 893	22,11%	3 415	
	od 0.75 do 2.50	3 464 829	489 179	93,28%	3 921 120	1,39%	101 090	34,16%	0	1 301 924	33,20%	18 556	
	od 2.50 do 10.00	2 229 148	162 551	104,64%	2 399 236	4,93%	64 782	35,03%	0	1 075 945	44,85%	41 529	
	od 10.00 do 100.00	1 026 863	18 733	120,82%	1 049 496	20,59%	27 481	31,39%	0	634 898	60,50%	68 013	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	652 786	2 223	0,07%	652 788	100,00%	18 770	66,66%	0	389 997	59,74%	423 431	
	Podsuma	10 444 211	2 601 182	83,72%	12 621 936	8,40%	342 549	37,11%	0	4 257 820	33,73%	558 091	586 833
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	642 298	1 196 814	71,11%	1 493 327	0,10%	172 708	48,65%	0	185 309	12,41%	710	
	od 0.15 do 0.25	590 584	932 030	71,18%	1 253 967	0,20%	132 066	48,99%	0	261 681	20,87%	1 220	
	od 0.25 do 0.50	1 404 207	1 926 110	67,28%	2 700 059	0,37%	376 053	49,50%	0	851 279	31,53%	4 974	
	od 0.50 do 0.75	1 336 674	511 788	75,97%	1 725 474	0,62%	225 445	50,44%	0	741 980	43,00%	5 369	
	od 0.75 do 2.50	4 487 562	634 443	77,72%	4 980 681	1,39%	647 672	51,04%	0	3 024 332	60,72%	35 237	
	od 2.50 do 10.00	2 507 152	144 028	84,21%	2 628 439	4,54%	287 817	50,76%	0	2 057 377	78,27%	60 525	
	od 10.00 do 100.00	849 991	25 254	84,80%	871 406	19,81%	103 978	50,95%	0	1 007 987	115,67%	88 166	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	888 856	6 070	0,00%	888 856	100,00%	81 205	69,54%	0	932 961	104,96%	575 555	
	Podsuma	12 707 324	5 376 537	71,33%	16 542 209	7,70%	2 026 944	51,30%	0	9 062 906	54,79%	771 756	824 146
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa												
	od 0.00 do 0.15	274 840	437 503	38,04%	441 250	0,08%	275	42,26%	2	71 367	16,17%	140	
	od 0.15 do 0.25	161 838	177 972	32,97%	220 516	0,20%	114	33,91%	2	52 245	23,69%	142	
	od 0.25 do 0.50	856 822	405 414	51,28%	1 064 712	0,37%	404	37,20%	2	415 907	39,06%	1 451	
	od 0.50 do 0.75	938 689	516 489	43,02%	1 160 883	0,64%	460	31,64%	3	512 311	44,13%	2 296	
	od 0.75 do 2.50	4 699 638	1 650 204	49,49%	5 516 352	1,45%	2 129	37,34%	2	3 609 062	65,42%	30 069	
	od 2.50 do 10.00	2 048 320	433 463	44,00%	2 239 043	3,97%	889	31,85%	2	1 615 296	72,14%	28 459	
	od 10.00 do 100.00	122 371	41 266	34,60%	136 652	19,56%	122	31,08%	2	175 979	128,78%	8 307	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	127 583	5 908	50,40%	130 560	100,00%	69	64,05%	2	199 499	152,80%	78 662	
	Podsuma	9 230 101	3 668 219	45,80%	10 909 968	3,10%	4 462	35,96%	2	6 651 666	60,97%	149 526	124 980

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe												
	od 0.00 do 0.15	1 033 578	3 156 731	33,74%	2 098 678	0,09%	124	45,55%	2	492 815	23,48%	846	
	od 0.15 do 0.25	279 606	1 019 237	18,13%	464 396	0,21%	68	48,12%	2	196 891	42,40%	463	
	od 0.25 do 0.50	2 926 465	2 243 564	41,46%	3 856 549	0,37%	260	49,57%	3	2 714 670	70,39%	7 012	
	od 0.50 do 0.75	1 770 160	1 096 161	50,26%	2 321 045	0,60%	207	44,58%	2	1 762 122	75,92%	6 219	
	od 0.75 do 2.50	6 371 051	3 937 611	45,10%	8 146 893	1,32%	680	43,60%	2	7 904 714	97,03%	47 341	
	od 2.50 do 10.00	1 569 235	1 465 106	43,33%	2 204 008	3,79%	361	44,56%	2	2 818 546	127,88%	35 907	
	od 10.00 do 100.00	318 469	190 479	34,71%	384 589	13,07%	289	42,94%	2	785 763	204,31%	21 032	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	894 571	184 214	22,40%	935 838	100,00%	350	70,52%	2	961 437	102,74%	726 925	
	Podsuma	15 163 135	13 293 103	39,49%	20 411 996	5,92%	2 339	46,47%	2	17 636 958	86,40%	845 745	800 790
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne												
	Podsuma	8 181 354	1 182 087	20,31%	8 421 378	0,00%	542	0,00%	4	6 740 806	80,04%	304 492	272 056
Klasa ekspozycji	Instytucje												
	od 0.00 do 0.15	90 179	3 776 165	1,46%	1 249 114	0,00%	73	2,27%	1	262 631	1,00%	342	
	od 0.15 do 0.25	80 654	76 411	2,12%	114 640	0,01%	13	2,03%	2	58 413	2,43%	92	
	od 0.25 do 0.50	35 554	78 338	2,28%	73 127	0,02%	18	2,13%	1	36 766	2,39%	118	
	od 0.50 do 0.75	11 264	16 259	2,08%	18 362	0,03%	7	2,28%	3	16 447	4,27%	55	
	od 0.75 do 2.50	66 512	16 583	1,84%	72 920	0,09%	12	2,86%	1	100 367	6,55%	827	
	od 2.50 do 10.00	5 484	54 055	2,16%	30 012	0,16%	3	2,30%	1	44 693	7,09%	495	
	od 10.00 do 100.00	7 921	0	0,00%	7 921	0,76%	1	2,16%	5	24 529	14,75%	575	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	0	0		0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0	
	Podsuma	297 568	4 017 811	1,50%	1 566 096	0,01%	127	2,27%	1	543 846	1,65%	2 504	1 928
łącznie (wszystkie portfele)		85 998 205	31 514 801	2,32%	101 370 094	0,23%	2 544 001	1,70%	3	51 191 614	2,40%	3 105 867	3 070 883

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

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

6. Dźwignia finansowa

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

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

dziernika 2014 roku. zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 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 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Tabela poniżej zawiera uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

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

		31.12.2019
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	158 720 583
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	87 591
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 775 242
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-3 058 494
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	12 063 254
EU-6A	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6B	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	-1 340 448
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	168 247 728

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

Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		31.12.2019
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	154 638 038
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 505 817
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	153 132 221
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	635 429
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 099 589
EU-5A	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2 735 018
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	291 762
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	25 473
EU-14A	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15A	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	317 235
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 426 003
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	7 637 251
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	12 063 254
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19A	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19B	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	13 882 865
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	168 247 728
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,25%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

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

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

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

	31.12.2019	30.06.2019
Wartości ekspozycji	168 247 728	169 911 067
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	13 882 865	14 169 540
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-1 505 817	-1 317 317
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,25%	8,34%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w drugim półroczu 2019 roku miały wpływ następujące czynniki:

- Zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2019 roku, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniem KNF z dnia 28 sierpnia 2019 roku.
- Zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za 2018 roku, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia, w części niezaliczonej wcześniej do funduszy własnych.
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku;
- zmiany kursów walut obcych.

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

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

mBanku aspiracyjnie dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie 7%. 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. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Informacje przedstawione w niniejszym rozdziale spełniają wymogi informacyjne Formularza EU CRC – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego zestawienie adresujące zakres ujawnień określony w art. 453 lit. a) - e) Rozporządzenia CRR.

7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

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

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

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. Ocena wartości nieruchomości opiera się na operacie szacunkowym przygotowanym przez zewnętrznego rzeczoznawcę majątkowego.

Następnie jest on weryfikowany przez analityka na podstawie analizy cen transakcyjnych podobnych nie-

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

ruchomości pochodzących z wewnętrznej bazy nieruchomości, międzybankowej bazy AMRON, stawek czynszu i dostępnych publikacji na temat rynku nieruchomości. Bank wprowadził możliwość wyceny wewnętrznej na podstawie notatki z inspekcji nieruchomości i analizy cen transakcyjnych podobnych nieruchomości z powyższych baz. Wycena wewnętrzna wykorzystuje te same narzędzia i metody, które są wykorzystywane przy przygotowaniu operatu szacunkowego przez zewnętrznego rzeczoznawcę. Wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie jest cyklicznie aktualizowana - nie rzadziej niż raz na 3 lata dla nieruchomości mieszkaniowych i nie rzadziej niż raz na rok dla nieruchomości komercyjnych. Wartość wybranych zabezpieczeń jest aktualizowana indywidualnie. Wartość pozostałej części portfela jest aktualizowana przy użyciu indeksu zmiany cen.

Środki transportu

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

Obszar korporacyjny

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

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

Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, mBank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LTV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach

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

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

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

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

7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Przewłaszczenie warunkowe

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

Gwarancja de minimis

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 60% kwoty kredytu, nie więcej niż 3,5 mln PLN.

Gwarancja COSME

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 80% kwoty kredytu, nie więcej niż 0,48 mln PLN.

Obszar korporacyjny

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

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

- zabezpieczenia rzeczowe tj. hipoteka na nieruchomości, hipoteka morska, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, cesja praw do wierzytelności, kaucja czy blokada środków na rachunku bankowym,
- zabezpieczenia osobiste tj. gwarancja (w tym gwarancja BGK de minimis i gwarancja w ramach programu COSME dla zabezpieczeń ekspozycji mikroprzedsiębiorców i MSP), poręczenie, weksel własny i poręczenie wekslowe czy ubezpieczenie spłaty kredytu.

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

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

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

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	74 748 298	49 548 325	48 098 992	1 449 333	nie dotyczy
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	34 017 649	57 061	34 090	22 971	nie dotyczy
3 Ogół ekspozycji	135 673 496	56 076 116	53 400 749	2 675 367	nie dotyczy
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 242 037	830 522	822 392	8 130	nie dotyczy

7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, mBank ustanawia limity zaangażowania na branże, których udział w łącznej kwocie zaangażo-

wania w portfelu korporacyjnym wynosi co najmniej 5%.

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

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub przez jednego dostawcę, mBank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczeniach w formie korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

mBank (kwartalnie) analizuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

Rozkład geograficzny i branżowy ekspozycji

EU CRB-B – Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) Rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od kategorii ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB.

		a)	b)
		Wartość netto ekspozycji na koniec okresu	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0
2	Instytucje	4 313 450	5 346 075
3	Przedsiębiorstwa	49 520 174	49 707 297
4	<i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistyczne</i>	9 091 386	8 931 534
5	<i>W tym: MŚP</i>	12 773 340	12 151 064
6	Detaliczne	60 608 480	57 559 886
7	<i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>	30 890 223	29 212 359
8	<i>MŚP</i>	2 590 535	2 460 154
9	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	28 299 688	26 752 205
10	<i>Kwalifikowane odnawialne</i>	0	0
11	<i>Inne detaliczne</i>	29 718 257	28 347 527
12	<i>MŚP</i>	12 458 558	11 876 234
13	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	17 259 699	16 471 293
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0
15	Metoda IRB ogółem	114 442 104	112 613 258
16	Rządy centralne lub banki centralne	41 655 736	38 062 844
17	Samorządy terytorialne	322 926	452 136
18	Podmioty sektora publicznego	120 241	109 126
19	Wielostronne banki rozwoju	2 243 849	2 421 513
20	Organizacje międzynarodowe	0	0
21	Instytucje	544 473	480 158
22	Przedsiębiorstwa	13 984 273	13 349 005
23	<i>W tym: MŚP</i>	2 285 646	2 320 545
24	Detaliczne	3 673 399	3 208 294
25	<i>W tym: MŚP</i>	17 332	23 690
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	10 478 724	10 529 375
27	<i>W tym: MŚP</i>	15 674	18 397
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	422 852	400 072
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	67 133	50 184
30	Obligacje zabezpieczone	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	321 096	260 925
34	Inne ekspozycje	55 727	26 287
35	Metoda standardowa ogółem	73 890 429	69 349 919
36	Łącznie	188 332 533	181 963 177

EU CRB-C – Podział geograficzny ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. d) Rozporządzenia CRR i prezentuje wartości netto ekspozycji kredytowych oraz kredytowych kontrahenta Grupy dla krajów, które zostały uznane za istotne. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

		Polska (PL)	Czechy (CZ)	Słowacja (SK)	Niemcy (DE)	Wielka Brytania (GB)	Luksemburg (LU)	Pozostałe kraje	łącznie
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instytucje	174 276	9 554	2 000	2 172 975	1 042 576	1 200	910 869	4 313 450
3	Przedsiębiorstwa	48 604 737	11 305	70	503 550	5 758	38 951	355 803	49 520 174
4	Detaliczne	60 573 142	71	0	6 061	8 249	377	20 580	60 608 480
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	109 352 155	20 930	2 070	2 682 586	1 056 583	40 528	1 287 252	114 442 104
7	Rządy centralne lub banki centralne	37 733 615	3 800 181	45 191	0	0	0	76 749	41 655 736
8	Samorządy terytorialne	322 906	0	0	0	0	0	20	322 926
9	Podmioty sektora publicznego	120 241	0	0	0	0	0	0	120 241
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	2 243 849	0	2 243 849
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	154 638	115 808	6 738	0	225 177	2 720	39 392	544 473
13	Przedsiębiorstwa	13 035 045	6 388	41	10 931	494	263 581	667 793	13 984 273
14	Detaliczne	1 101 852	1 901 770	669 459	0	0	0	318	3 673 399
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	7 366 872	2 458 097	653 244	0	127	0	384	10 478 724
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	369 353	7 012	2 380	0	5	15	44 087	422 852
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	67 133	0	0	0	0	0	0	67 133
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	186 215	0	0	0	0	0	134 881	321 096
22	Inne ekspozycje	55 727	0	0	0	0	0	0	55 727
23	Metoda standardowa ogółem	60 513 597	8 289 256	1 377 053	10 931	225 803	2 510 165	963 624	73 890 429
24	łącznie	169 865 752	8 310 186	1 379 123	2 693 517	1 282 386	2 550 693	2 250 876	188 332 533

Ekspozycje Grupy dotyczą Europy, stąd powyższa tabela nie prezentuje obszarów geograficznych. Materialność krajów została określona na podstawie udziału w portfelu kredytowym z zastosowaniem progu materialności powyżej 1% wartości netto portfela. Kraje poniżej progu zostały ujęte w kategorii „Pozostałe kraje”.

EU CRB-D – Koncentracja ekspozycji według branż; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. e) Rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od branż, w podziale na kategorie ekspozycji dla ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	
	ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	GÓRNICZTWO I WYDOBYWANIE	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO CIĄNIWEL	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	BUDOWNICTWO	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH I MOTOCYKLI	TRANSPORT I GOSPODARSTWA MAGAZYNOWA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 266 150	0	
3	Przedsiębiorstwa	104 714	177 516	14 451 882	1 489 853	528 379	8 298 586	10 918 579	2 287 800	192 111	1 780 619	319 966	5 464 939
4	Detaliczne	130 795	36 251	1 682 099	21 231	115 313	1 533 314	3 399 731	1 234 783	654 504	903 650	365 340	862 383
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	235 509	213 767	16 133 981	1 511 084	643 692	9 831 900	14 318 310	3 522 583	846 615	2 684 269	4 951 456	6 327 322
7	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 342 404	0	0
8	Samorządy terytorialne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	580	0	0	0	0	0
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 243 849	0	0
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	499 991	0	0
13	Przedsiębiorstwa	123 574	4 057	2 989 448	640 776	89 309	380 212	3 273 675	331 627	97 083	507 778	3 191 455	332 191
14	Detaliczne	24	2	186	2	5	176	512	136	40	158	86	25
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	300	0	3 991	0	0	119 104	21 240	4 957	293 589	3 858	4 385	492 881
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1	0	78 569	2 380	0	75 019	5 085	86	1	407	44 123	84 856
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	18 341	1 490	0	0
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	6 693	0	0	11 055	0	67 403	93 141
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 562	0
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Metoda standardowa ogółem	123 899	4 059	3 072 194	643 158	89 314	581 204	3 300 512	337 386	401 768	530 542	18 397 748	1 003 094
24	łącznie	359 408	217 826	19 206 175	2 154 242	733 006	10 413 104	17 618 822	3 859 969	1 248 383	3 214 811	23 349 204	7 330 416

	m)	n)	o)	p)	q)	r)	s)	t)	u)		
	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBYWATELSTWO I OBYWATELSTWA POLSKIE	EDUKACJA	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	RAZEM	
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	47 300	0	0	
3	Przedsiębiorstwa	2 498 379	523 121	350	17 658	44 913	267 771	145 883	7 155	0	
4	Detaliczne	2 196 223	307 363	2 285	233 245	955 326	137 919	45 822 162	0	14 563	
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Metoda IRB ogółem	4 694 602	830 484	2 635	250 903	1 000 239	405 690	45 968 045	54 455	0	14 563
7	Rządy centralne lub banki centralne	524 121	0	26 049 613	0	0	0	943 411	0	1 796 187	
8	Samorządy terytorialne	268	0	322 637	0	0	21	0	0	0	
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	36 007	34 323	40 264	7 626	1 441	0	0	
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Instytucje	11 860	0	0	0	0	0	0	0	32 622	
13	Przedsiębiorstwa	975 637	190 459	0	35 190	108 432	153 516	550 227	8 910	717	
14	Detaliczne	215	73	0	29	32	17	2 571 830	0	1 099 851	
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	1 275	0	0	0	2 983	0	3 155 715	0	6 374 446	
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	48 332	2	981	16 061	475	0	46 298	0	20 176	
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47 302	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	7 923	133 774	0	0	0	0	1 099	0	8	
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	52 656	0	0	509	
23	Metoda standardowa ogółem	1 616 933	324 308	26 409 238	85 603	152 186	161 159	6 378 188	953 420	0	9 324 516
24	Łącznie	6 311 535	1 154 792	26 411 873	336 506	1 152 425	566 849	52 346 233	1 007 875	0	9 339 079



EU CRB-E – Zapadalność ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. f) rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku według terminu zapadalności rezydualnej i kategorii ekspozycji dla ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach).

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Wartość ekspozycji netto					Łącznie
	Na żądanie	< 1 rok	1-5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	2 786 469	880 668	324 579	234 832	86 902	4 313 450
3 Przedsiębiorstwa	5 154 683	14 125 428	16 646 793	9 048 018	4 545 252	49 520 174
4 Detaliczne	3 895 827	6 277 540	5 076 705	34 333 938	11 024 470	60 608 480
5 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
6 Metoda IRB ogółem	11 836 979	21 283 636	22 048 077	43 616 788	15 656 624	114 442 104
7 Rządy centralne lub banki centralne	0	5 625 250	23 817 539	1 328 887	10 884 060	41 655 736
8 Samorządy terytorialne	24 479	25 755	228 051	43 868	773	322 926
9 Podmioty sektora publicznego	26 990	41 242	7 885	44 094	30	120 241
10 Wielostronne banki rozwoju	0	0	1 434 237	809 612	0	2 243 849
11 Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje	53 412	15 135	793	0	475 133	544 473
13 Przedsiębiorstwa	1 638 455	6 257 795	4 009 253	1 106 083	972 687	13 984 273
14 Detaliczne	267 763	175 356	290 574	2 531 765	407 941	3 673 399
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	300	3 172	123 104	9 387 175	964 973	10 478 724
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	61	56 825	53 073	103 790	209 103	422 852
17 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	67 133	67 133
18 Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0
19 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	321 096	321 096
22 Inne ekspozycje	0	353	0	0	55 374	55 727
23 Metoda standardowa ogółem	2 011 460	12 200 883	29 964 509	15 355 274	14 358 303	73 890 429
24 Łącznie	13 848 439	33 484 519	52 012 586	58 972 062	30 014 927	188 332 533

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

Poniższe zapisy adresują wymagania tabeli EU CRB-A – Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową aktywów.

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

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

Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji korporacyjnych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla ekspozycji podmiotów sektora bankowego - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł dla klientów korporacyjnych, a 500 zł dla klientów Private Banking,

2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.

3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, prowadząca do:

- zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania lub,
- odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.

4. Złożenie przez dłużnika wniosku o upadłość lub złożenie przez Bank, podmiot dominujący wobec Banku lub podmiot zależny od Banku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

5. Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej unikięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

6. Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.

7. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.

8. Bank spodziewa się realizacji straty na kliencie.

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

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

W przypadku obszaru bankowości detalicznej w Polsce przesłanki utraty wartości rozpoznawane są na poziomie klienta, tj. z uwzględnieniem wszystkich jego zobowiązań wobec Banku. W oddziałach zagranicznych Banku (w Czechach i na Słowacji) stosuje się podejście transakcyjne, w którym każda ekspozycja kredytowa klienta analizowana jest niezależnie od innych.

W przypadku ekspozycji detalicznych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

- Najczęściej występującą przesłanką utraty wartości jest opóźnienie w spłacie, które wyznaczone jest w różny sposób w zależności od wyżej wymienionego podejścia. W oddziale polskim przesłanką utraty wartości ma miejsce, gdy kwota wymagalna wszystkich ekspozycji klienta, przeterminowanych powyżej 30 dni, przekracza 500 PLN, a największe opóźnienie w spłacie jest większe niż 90 dni. W oddziałach Banku w Czechach i na Słowacji przesłanką utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3 000 CZK lub 120 EUR, opóźniona powyżej 90 dni.
- Restrukturyzacja danego zobowiązania kredytowego.

3. Upadłość dłużnika.
4. Uznanie przez Bank danej transakcji jako wyłudzenie.
5. Sprzedaż wierzytelności kredytowej ze znaczną stratą ekonomiczną.
6. Stwierdzenie przez Bank nieściągalności zobowiązania.
7. Wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).

8.2. Informacja ilościowa

Poniższe zapisy adresują zakres ujawnień zgodnie odnośnie do tabeli EU CRB-A – dodatkowe ujawnienia związane z jakością kredytową aktywów.

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Bank realizując postanowienia Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej klasyfikuje ekspozycje kredytowe do koszyków (ang. stage):

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

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

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

Definicja restrukturyzacji

Przez działania restrukturyzacyjne rozumie się działania mające na celu doprowadzenie do przywrócenia regularnej obsługi wierzytelności w szczególności poprzez rozłożenie należności na raty lub wydłużenie terminu płatności (zawarcie aneksu do istniejącej umowy lub porozumienia o spłacie), udzielenie produktu naprawczego, przeprowadzenie postępowania restrukturyzacyjnego, przystąpienie do długu osoby trzeciej, przejęcie długu przez osobę trzecią, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, przejęcie składnika majątkowego (w tym stanowiącego zabezpieczenie długu) w zamian za zwolnienie z długu.

których kredyt jest prawidłowo obsługiwany (ang. performing).

Możliwe jest również przeklasyfikowanie klienta z koszyka 3 do koszyka 2 lub koszyka 1 dla detalicznej części portfela w momencie ustania przesłanki niewykonania zobowiązania (za wyjątkiem przesłanki restrukturyzacji), a w przypadku klienta korporacyjnego, w momencie gdy:

1. ustały przesłanki niewykonania zobowiązania (loss event-y), które powodowały klasyfikację klienta do koszyka 3 oraz
2. nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w stopniu dającym wysokie prawdopodobieństwo spłaty całości zobowiązań kredytowych, według warunków wynikających z umowy pierwotnej lub z umowy określającej warunki restrukturyzacji oraz
3. nastąpiła spłata zadłużenia przeterminowanego oraz
4. zadłużenie jest terminowo obsługiwane przez co najmniej 12 miesięcy po zmianie warunków umownych, lub
5. saldo zobowiązań kredytowych i niekredytowych klienta wynosi zero, na skutek całkowitej ich spłaty przez klienta, odzyskania wierzytelności Banku na skutek podjętych działań windykacyjnych lub spisanie wierzytelności.

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do koszyka 2)

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

jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, przy uwzględnieniu progu materialności. Liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni. Jednocześnie saldo kapitałowe bądź zaangażowanie pozabilansowe jest równe co najmniej 500 PLN w przypadku ekspozycji detalicznej lub co najmniej 3 000 PLN w przypadku ekspozycji korporacyjnej;
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

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

Niskie ryzyko kredytowe

W przypadku ekspozycji, których charakterystyki wskazują na niskie ryzyko kredytowe (ang. Low Credit Risk - LCR), oczekiwane straty kredytowe wyznaczone są zawsze w horyzoncie 12 miesięcy. Dla ekspozycji oznaczonych jako LCR, nie zakłada się transferu z koszyka 1 do koszyka 2, choć nadal możliwe jest przejście z koszyka 1 do koszyka 3 w momencie stwierdzenia przesłanki utarty wartości. Bank stosuje kryterium LCR dla klientów korporacyjnych z segmentu K1 o PD-ratingu lepszym lub równym klasie 2.8. Kryterium LCR jest stosowane również w przypadku klientów z segmentów Banki i Rządu, Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz NBFi (ang. Non Banking Financial Institution). Kryterium LCR nie jest stosowane wobec ekspozycji detalicznych.

Wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidual-

nych 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 horyzoncie 12-miesięcznym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w koszyku 2), Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie dożywotnim (Lt ECL).

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

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

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

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

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego.

2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

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

Dodatkowo uwzględnienie informacji forward-looking ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrach ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnym horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). Dane forward-looking są wykorzystywane do wyznaczenia wartości parametrów w okresie powyżej 12 miesięcy do 3 lat, co pozwala na zachowanie spójności z prognozami makroekonomicznymi wykonywanymi przez Bank i planowaniem średniorocznym. W oszacowaniach Bank wykorzystuje m.in. ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom exportu/importu, płace,

rentowność obligacji, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się stóp procentowych i kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne warunki kształtowania się otoczenia makroekonomicznego.

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

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

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości

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

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

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

brując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny.

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

ży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

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

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z wytycznymi EUNB 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%. Na dzień 31 grudnia 2019 roku, wskaźnik NPL dla Grupy mBank, kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wyniósł 4,03%. Zmiana wskaźnika w stosunku do końca roku 2018 (4,24%) spowodowana jest przede wszystkim realizacją procesów sprzedaży windykacyjnych.

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1 Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	0	4 315 378	1 928	0	0	0	4 313 450
3 Przedsiębiorstwa	1 212 276	49 505 723	1 197 825	0	115 753	-96 594	49 520 174
4 <i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	0	9 363 442	272 056	0	0	-10 928	9 091 386
5 <i>W tym: MŚP</i>	133 491	12 764 829	124 980	0	10 891	-3 336	12 773 340
6 Detaliczne	2 405 106	60 074 507	1 871 133	0	269 643	-110 875	60 608 480
7 <i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>	855 172	30 495 201	460 150	0	75 537	-51 525	30 890 223
8 <i>MŚP</i>	135 004	2 523 113	67 582	0	16 435	-8 485	2 590 535
9 <i>Podmioty inne niż MŚP</i>	720 168	27 972 088	392 568	0	59 102	-43 040	28 299 688
10 <i>Kwalifikowane odnawialne</i>	0	0	0	0	0	0	0
11 <i>Inne detaliczne</i>	1 549 934	29 579 306	1 410 983	0	194 106	-59 350	29 718 257
12 <i>MŚP</i>	655 009	12 390 382	586 833	0	61 863	-13 756	12 458 558
13 <i>Podmioty inne niż MŚP</i>	894 925	17 188 924	824 150	0	132 243	-45 594	17 259 699
14 <i>Ekspozycje kapitałowe</i>	0	0	0	0	0	0	0
15 Metoda IRB ogółem	3 617 382	113 895 608	3 070 886	0	385 396	-207 469	114 442 104

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	41 655 738	2	0	0	0	41 655 736
17	Samorządy terytorialne	0	323 160	234	0	0	0	322 926
18	Podmioty sektora publicznego	0	120 284	43	0	0	0	120 241
19	Wielostronne banki rozwoju	0	2 243 849	0	0	0	0	2 243 849
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	544 834	361	0	0	0	544 473
22	Przedsiębiorstwa	0	14 024 780	40 507	0	2 079	-29	13 984 273
23	<i>W tym: MŚP</i>	0	2 300 899	15 253	0	1 499	-4	2 285 646
24	Detaliczne	0	3 776 627	103 228	0	619	-14	3 673 399
25	<i>W tym: MŚP</i>	0	46 463	29 131	0	0	0	17 332
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	10 478 855	131	0	0	0	10 478 724
27	<i>W tym: MŚP</i>	0	15 674	0	0	0	0	15 674
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 218 326	0	795 474	0	22 345	-76 469	422 852
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	67 133	0	0	0	0	67 133
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	344 168	23 072	0	0	0	321 096
34	Inne ekspozycje	0	55 727	0	0	0	0	55 727
35	Metoda standardowa ogółem	1 218 326	73 635 155	963 052	0	25 043	-76 512	73 890 429
36	łącznie	4 835 708	187 530 763	4 033 938	0	410 439	-283 981	188 332 533
37	<i>W tym: Pożyczki</i>	4 545 796	123 173 706	3 842 314	0	410 439	-282 945	123 877 188
38	<i>W tym: Dłużne papiery wartościowe</i>	98 446	34 070 853	55 094	0	0	-1 036	34 114 205
39	<i>W tym: Ekspozycje pozabilansowe</i>	191 466	23 392 574	113 385	0	0	0	23 470 655

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	11 072	359 342	11 006	0	0	-1 997	359 408
2 Górnictwo i wydobywanie	97 092	217 751	97 017	0	0	-2 751	217 826
3 Przetwórstwo przemysłowe	844 212	18 991 853	629 890	0	3 190	-40 570	19 206 175
4 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	18 774	2 152 812	17 344	0	3 170	-2 558	2 154 242
5 Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	18 843	729 459	15 296	0	97	-827	733 006
6 Budownictwo	553 333	10 278 487	418 716	0	90	-21 124	10 413 104
7 Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	534 793	17 569 123	485 094	0	40 284	-28 167	17 618 822
8 Transport i gospodarka magazynowa	135 268	3 820 256	95 555	0	464	-1 614	3 859 969
9 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	32 809	1 257 423	41 849	0	0	-5 819	1 248 383
10 Informacja i komunikacja	98 600	3 212 000	95 789	0	2 521	-10 709	3 214 811
11 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	112 838	23 312 175	75 809	0	2	-2 222	23 349 204
12 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	144 273	7 441 030	254 887	0	0	-10 293	7 330 416
13 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	249 212	6 280 827	218 504	0	50 094	-3 936	6 311 535
14 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	43 486	1 152 073	40 767	0	47	-2 022	1 154 792
15 Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 045	26 411 158	330	0	0	0	26 411 873
16 Edukacja	38 704	319 772	21 970	0	1	-1 878	336 506
17 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	13 112	1 156 286	16 973	0	0	-196	1 152 425
18 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	7 811	567 482	8 444	0	0	-453	566 849
19 Pozostała działalność usługowa	1 849 280	51 967 725	1 470 772	0	235 105	-146 846	52 346 233
20 Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	1 007 875	0	0	0	0	1 007 875
21 Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0	0
22 Pozostałe	31 151	9 325 852	17 924	0	75 374	0	9 339 079
23 Łącznie	4 835 708	187 530 761	4 033 936	0	410 439	-283 982	188 332 533

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

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

		a)		b)		c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto	
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania									
1	Polska (PL)	4 372 397	169 078 050	3 584 695	0	387 913	-229 708	169 865 752		
2	Czechy (CZ)	94 505	8 320 206	104 525	0	15 436	-29 472	8 310 186		
3	Słowacja (SK)	83	2 694 585	1 151	0	2	-4	2 693 517		
4	Niemcy (DE)	15	2 551 583	905	0	0	0	2 550 693		
5	Wielka Brytania (GB)	52 257	1 383 942	57 076	0	7 083	-21 816	1 379 123		
6	Luksemburg (LU)	595	1 283 424	1 633	0	0	-14	1 282 386		
7	Inne	315 856	2 218 971	283 951	0	5	-2 968	2 250 876		
8	Razem	4 835 708	187 530 761	4 033 936	0	410 439	-283 982	188 332 533		

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna								
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata
1 Kredyty i zaliczki	114 296 374	113 569 307	727 067	4 793 393	1 266 593	300 959	473 795	1 043 121
2 <i>Banki centralne</i>	9 987 869	9 987 869	0	0	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	304 370	304 370	0	1 048	0	0	0	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	995 825	995 825	0	0	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 282 731	1 282 458	273	20 348	0	0	1	637
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	44 056 005	43 651 033	404 972	2 337 984	832 633	124 390	185 925	343 422
7 <i>W tym MSP</i>	17 019 186	16 760 718	258 468	1 248 945	341 571	90 687	63 000	197 946
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	57 669 574	57 347 752	321 822	2 434 013	433 960	176 569	287 869	699 062
9 Dłużne papiery wartościowe	34 452 436	34 452 436	0,00	38 368	38 368	0,00	0	0
10 <i>Banki centralne</i>	3 219 627	3 219 627	0	0	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	27 430 904	27 430 904	0	0	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	2 508 341	2 508 341	0	0	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	358 602	358 602	0	17 531	17 531	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	934 962	934 962	0	20 837	20 837	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	35 682 236			0				
16 <i>Banki centralne</i>	3 002			0				
17 <i>Institucje rządowe</i>	87 508			0				
18 <i>Institucje kredytowe</i>	4 036 261			0				
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	282 829			0				
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	21 174 285			190 444				
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	10 098 351			5 399				
22 Łącznie	184 431 046	148 021 743	727 067	4 831 761	1 304 961	300 959	473 795	1 043 121

	i)	j)	k)	l)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			
	Ekspozycje nieobsługiwane			
	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	625 296 324	307 736 017	497 066 390	3 666 341 716
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	1 775	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	50	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	19 708 555	0	1 311	20 342 454
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	129 633 766	114 747 465	336 171 826	1 389 798 546
7 <i>W tym MSP</i>	46 726 637	32 053 633	255 227 194	590 013 015
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	475 954 003	192 988 552	160 891 428	2 256 200 716
9 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	
10 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	17 530 547
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	20 836 975
15 Ekspozycje pozabilansowe				202 089 842
16 <i>Banki centralne</i>				0
17 <i>Institucje rządowe</i>				0
18 <i>Institucje kredytowe</i>				0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>				0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				194 658 724
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>				7 431 118
22 Łącznie	625 296 324	307 736 017	497 066 390	3 868 431 558

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			
		W tym: etap 1	W tym: etap 2		W tym: etap 2	W tym: etap 3		W tym: etap 1	W tym: etap 2	
1 Kredyty i zaliczki	114 296 374	106 848 441	7 441 037	4 793 392	172 567	4 266 654	557 833	302 967	238 758	
2 <i>Banki centralne</i>	9 987 869	9 952 635	0	0	0	0	0	0	0	
3 <i>Institucje rządowe</i>	304 370	206 914	0	1 048	0	1 046	224	195	0	
4 <i>Institucje kredytowe</i>	995 825	981 913	0	0	0	0	1 061	1 061	0	
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 282 731	1 241 142	8 606	20 348	3	20 343	9 040	8 992	47	
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	44 056 005	40 792 457	3 436 237	2 337 983	100 832	2 170 913	185 795	107 977	61 739	
7 <i>W tym MSP</i>	17 019 186	14 982 595	2 036 591	1 248 944	366 405	875 505	94 376	70 603	23 975	
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	57 669 574	53 673 380	3 996 194	2 434 013	71 732	2 074 352	361 713	184 742	176 972	
9 Dłużne papiery wartościowe	34 452 436	34 377 425	0	38 368	0	38 368	4 920	4 920	0	
10 <i>Banki centralne</i>	3 219 627	3 219 627	0	0	0	0	0	0	0	
11 <i>Institucje rządowe</i>	27 430 904	27 430 904	0	0	0	0	72	72	0	
12 <i>Institucje kredytowe</i>	2 508 341	2 508 341	0	0	0	0	1 264	1 264	0	
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	358 602	283 591	0	17 531	0	17 531	934	934	0	
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	934 962	934 962	0	20 837	0	20 837	2 650	2 650	0	
15 Ekspozycje pozabilansowe	35 682 236	34 291 763	1 390 473	195 843	0	195 843	70 043	44 926	25 116	
16 <i>Banki centralne</i>	3 002	3 002	0	0	0	0	0	0	0	
17 <i>Institucje rządowe</i>	87 508	87 508	0	0	0	0	33	33	0	
18 <i>Institucje kredytowe</i>	4 036 261	4 036 261	0	0	0	0	895	895	0	
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	282 829	281 998	831	0	0	0	588	499	89	
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	21 174 285	20 064 021	1 110 264	190 444	0	190 444	34 960	20 594	14 366	
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	10 098 351	9 818 973	279 378	5 399	0	5 399	33 567	22 905	10 661	
22 Łącznie	184 431 046	175 517 629	8 831 510	5 027 603	172 567	4 500 865	632 796	352 813	263 874	

	i)	k)	l)	m)	n)	o)
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					
	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		W tym: etap 2	W tym: etap 3		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1 Kredyty i zaliczki	2 866 569	14 139	2 658 788	0	42 268 828	910 941
2 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
3 <i>Institucje rządowe</i>	67	0	67	0	47 890	0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	15 388	0	15 388	0	0	2 917
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 389 494	1 100	1 368 216	0	3 846 014	417 132
7 <i>W tym MSP</i>	685 989	165 977	519 969	0	9 134 192	284 637
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	1 461 620	13 039	1 275 117	0	38 374 924	490 892
9 Dłużne papiery wartościowe	24 461	0	24 461	0	0	0
10 <i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0
11 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0
12 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	4 318	0	4 318	0	0	0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	20 143	0	20 143	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	81 822	0	81 822		0	0
16 <i>Banki centralne</i>	0	0	0		0	0
17 <i>Institucje rządowe</i>	0	0	0		0	0
18 <i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0		0	0
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0		0	0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	81 804	0	81 804		0	0
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	18	0	18		0	0
22 Łącznie	2 972 852	14 139	2 765 071	0	42 268 828	910 941

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
Kredyty i zaliczki	880 185	1 331 621	1 300 283	1 231 836	23 253	660 751	955 117	955 117
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	3 310	3 310	3 310	0	1 643	1 667	1 667
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	404 613	998 961	994 465	926 851	11 925	532 884	409 999	409 999
<i>Gospodarstwa domowe</i>	475 572	329 350	302 508	301 675	11 328	126 224	543 451	543 451
Dłużne papiery wartościowe	17 531	17 531	17 531	17 531	0	4 318	0	0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	139 238	179 198	179 644	176 240	1 895	78 447	0	0
łącznie	1 036 954	1 528 350	1 497 458	1 425 607	25 148	743 516	955 117	955 117

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

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

		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe 30.06.2019	3 325 800	0
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	594 473	0
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-210 053	0
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-469 493	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	432	0
6	Wpływ różnic kursowych	4 648	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	0
8	Inne korekty	0	0
9	Saldo końcowe 31.12.2019	3 245 807	0
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-3	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0

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

		a)
		Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Saldo początkowe 30.06.2019	5 126 461
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęto dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	700 040
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-159 228
4	Kwoty umorzone	-515 306
5	Inne zmiany	-107 542
6	Saldo końcowe 31.12.2019	5 044 424

Informacja o aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa mBanku nie posiadała aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego.

9. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne mBank rozumie możliwość poniesienia straty wynikającej z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, systemów, błędów lub działań podjętych przez pracownika mBanku oraz ze zdarzeń zewnętrznych.

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym mBank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne, które stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie.

Generalną zasadą zarządzania ryzykiem operacyjnym w mBanku jest jego minimalizacja – ograniczenie przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych, zmniejszanie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz dotkliwości potencjalnych skutków. Przy podejmowaniu decyzji o akceptowalnym poziomie ryzyka operacyjnego, rozważana jest analiza: koszty vs. korzyści.

Na kontrolę i zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które mBank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności. Podstawą są metody oraz narzędzia ilościowe i jakościowe, służące kontroli ryzyka operacyjnego.

mBank prowadzi działalność w wielu istotnych obszarach biznesowych na terenie całego kraju, a poprzez oddziały zagraniczne także poza granicami Polski. mBank oferuje szeroką i zróżnicowaną gamę produktów finansowych klientom należącym do różnych segmentów rynku. Do klientów mBanku zaliczają się zarówno największe korporacje obecne w Polsce, jak również duże, średnie, małe i mikro-przedsiębiorstwa, a także klienci indywidualni w kraju i za granicą.

W ramach klasyfikacji działalności mBanku na potrzeby zbierania danych o stratach operacyjnych wyodrębniono w oparciu o Rozporządzenie CRR, następujące linie biznesowe:

- Finansowanie przedsiębiorstw,
- Handel i sprzedaż,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie,
- Usługi pośrednictwa (usługi powiernicze),
- Zarządzanie aktywami,
- Detaliczna działalność maklerska.

Tak zróżnicowana oferta produktów, kierowana do bardzo szerokiego spektrum klientów powoduje, że w sposób naturalny mBank staje się narażony na ryzyko operacyjne mogące pochodzić i faktycznie pochodzące z wielu różnorodnych źródeł. Zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i bankowość komercyjna. Straty monitorowane są także według kategorii ryzyka:

- Przesłębstwa popełnione przez pracowników,
- Przesłębstwa popełnione przez osoby z zewnątrz,
- Celowe zniszczenia,
- Zwyczaje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- Klienci, produkty i praktyki biznesowe,
- Klęski żywiołowe i bezpieczeństwo publiczne,
- Nieprawidłowości dotyczące IT,
- Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem.

Według takiego podziału strat, największe straty Grupa mBanku ponosi z tytułu trzech kategorii ryzyka operacyjnego: przesłębstw popełnionych przez osoby z zewnątrz; realizacji, dostawy i zarządzania procesem oraz klienci, produkty i praktyki biznesowe.

Przy zastosowaniu dostępnej w ramach Grupy mBanku bazy danych, dane o stratach wynikających z ryzyka operacyjnego są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania oraz analizowane pod kątem koniecznych działań naprawczych.

10. Ryzyko płynności

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

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

W 2019 roku sytuacja płynnościowa była monitorowana i utrzymywana na bezpiecznym poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytów i uruchamianie dodatkowych źródeł finansowania w postaci pożyczek od banków i emisji obligacji w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

Na proces zarządzania płynnością składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie, redukcję oraz określenie akceptowanego poziomu ekspozycji na ryzyko.

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

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

- **Departament Skarbu** - I linia obrony, pełni w Banku funkcje skarbowe, w ramach zarządzania płynnością krótkoterminową odpowiada za zapewnienie środków do rozliczeń na rachunkach Banku w ramach zarządzania ryzykiem płynności w wymiarze śród dziennym, kształtowanie struktury przyszłych przepływów pieniężnych w ramach limitów, utrzymywanie określonych wielkości i struktury portfela płynnościowego (jako części rezerw płynności Banku). Odpowiada również za zarządzanie płynnością długoterminową poprzez analizowanie zapotrzebowania Banku na długoterminowe finansowanie oraz przygotowanie strategii finansowania, żeby zapewnić skuteczną dywersyfikację źródeł i okresu finansowania.
- **Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych** – I linia obrony, odpowiada za operacyjny nadzór nad prawidłowością przepływów na rachunkach.
- **Departament Usług Powierniczych** – I linia obrony, pełni funkcje w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu** - II linia obrony, odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku. Monitoruje poziom płynności finansowej w trybie dziennym.
- **Departament Audytu Wewnętrznego** – III linia obrony, dokonuje niezależnych ocen pierwszej i drugiej linii obrony.
- **Wydział Walidacji** – w zakresie walidacji modeli stosowanych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności.

Poziom centralizacji Zarządzania ryzykiem płynności

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

Pomiar, limitowanie i raportowanie ryzyka płynności

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

oraz na potrzeby podejmowania decyzji strategicznych dotyczących ryzyka płynności.

W cyklu dziennym raportowane są:

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

W cyklu tygodniowym raportowane są:

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

W cyklu miesięcznym raportowane są:

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

W cyklu kwartalnym raportowane są :

- miary regulacyjne i wewnętrzne miary płynności dla Rady Nadzorczej Banku.

Podstawową miarą odzwierciedlającą pozycję płynnościową Banku jest luka niedopasowania wynikająca z

rachunku niedopasowania przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniając modelowanie behawioralne dla zdefiniowanych pozycji. Obejmuje ona wszystkie aktywa, pasywa oraz pozycje pozabilansowe Banku dla wszystkich walut w ustalonych horyzontach. Dla potrzeb bieżącego monitorowania płynności Bank kalkuluje wartości urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych. Luka urealniona jest kalkulowana na bazie przepływów kontraktowych.

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

Testy warunków skrajnych

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

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

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

W tym celu regularnie kalkulowane są scenariusze testów warunków skrajnych w horyzoncie krótkoterminowym i długoterminowym, w scenariuszu bank, market i połączonym.

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



Jako uzupełnienie zestawu testów warunków skrajnych płynności, w cyklu rocznym, przeprowadzany jest scenariusz odwrócony pozwalający na identyfikację najistotniejszych czynników ryzyka i służący ustaleniu apetytu na ryzyko płynności oraz dotkliwości scenariuszy warunków skrajnych ryzyka płynności.

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

Aktualnie za istotne czynniki ryzyka Bank uznaje:

- zmienność bazy depozytowej z uwzględnieniem podziału na główne linie biznesowe,
- zwiększenie potencjalnego ciągnięcia niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych,
- wrażliwość na zmianę wyceny transakcji pochodnych skutkującą potrzebą uzupełnienia depozytów zabezpieczających.

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

Plan Awaryjny

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

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

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

Opis postępowania awaryjnego obejmuje:

- ogólne zasady postępowania w sytuacji materializacji różnych scenariuszy sytuacji awaryjnej, w tym:
 - a) zakres obowiązków i ponoszonych odpowiedzialności,
 - b) upoważnienie do podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia i zakończenia postępowania awaryjnego,
 - c) określenie czasu potrzebnego na rozpoczęcie działań,
 - d) ścieżki podejmowania decyzji.

- schemat postępowania – kiedy i w jaki sposób działać w sytuacji zakłócenia w zdolności mBanku do finansowania działalności po uzasadnionych kosztach,
- zdefiniowane źródła pozyskania finansowania w sytuacji pogorszenia płynności,
- określenie zestawu alternatywnych źródeł finansowania potencjalnie dostępnych w sytuacji awaryjnej
- doprecyzowanie zasad wewnętrznej wymiany informacji o bieżącej sytuacji płynnościowej mBanku w trakcie postępowania awaryjnego,
- opracowanie zasady komunikacji z podmiotami zewnętrznymi oraz interesariuszami wewnętrznymi, aby ograniczyć ryzyko reputacji.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy Planu Awaryjnego a w oparciu o jego wyniki dokonywane są zmiany zapisów Planu Awaryjnego. Wyniki testu Planu Awaryjnego są raportowane i analizowane na poziomie Komitetu KRF oraz Zarządu Banku.

Pozostałe informacje i dane ilościowe.

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

Bank utrzymuje zapas nieobciążonych aktywów płynnych stanowiących rezerwy płynności, dla których istnieje możliwość zastawu, transakcji na rynku repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

W skład rezerwy płynności w formie papierów wartościowych wchodzi:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- papiery Europejskiego Banku Inwestycyjnego w PLN,
- czeskie obligacje skarbowe w CZK,
- bony emitowane przez Narodowy Bank Czeski w CZK.

Wysokość rezerwy płynności mBanku w latach: 2019 - 2018 przedstawia poniższe zestawienie:

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2019	31.12.2018
32 750	25 700

W ramach Grupy rezerwy płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny. Rezerwy płynności mBanku Hipotecznego składały się z polskich obligacji skarbowych w PLN oraz bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski i wynoszą:

Wartość rezerw płynności (w mln zł)	
31.12.2019	31.12.2018
1 010	1 051

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

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

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

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

Dla potrzeb bieżącego monitorowania płynności Bank kalkuluje wartości urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych. Luka urealniona jest kalkulowana na bazie przepływów kontraktowych. Urealniane są przede wszystkim przepływy w portfelu depozytów klientów niebankowych, w portfelu kredytów w rachunkach bieżących oraz przepływy portfela kredytów terminowych. Przy kalkulacji miar płynności Bank bierze pod uwagę potencjalne możliwości uzyskania środków finansowych z tytułu upłynienia bądź zastawienia papierów wartościowych należących do rezerw płynności Banku.

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

Wartość urealnionej, przedziałowej i skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł)				
Przedział czasowy	luka LAB Base Case - 31.12.2019		luka LAB Base Case - 31.12.2018	
	przedziałowa	skumulowana	Przedziałowa	skumulowana
do 1 dnia roboczego	18 801	18 801	19 207	19 207
do 3 dni roboczych	-1 210	17 591	417	19 625
do 7 dni kalendarzowych	0	17 591	-2 987	16 638
do 15 dni kalendarzowych	-568	17 023	64	16 702
do 1 miesiąca	-2 340	14 683	-330	16 371
do 2 miesięcy	1 979	16 662	1 937	18 308
do 3 miesięcy	-6	16 656	-574	17 734
do 4 miesięcy	-94	16 562	-2 218	15 516
do 5 miesięcy	-476	16 086	-1 105	14 412
do 6 miesięcy	-13	16 073	-933	13 479
do 7 miesięcy	-225	15 848	-12	13 467
do 8 miesięcy	-335	15 513	-366	13 101
do 9 miesięcy	-2 318	13 195	150	13 251
do 10 miesięcy	-565	12 630	761	14 012
do 11 miesięcy	-142	12 488	-109	13 903
do 12 miesięcy	361	12 849	349	14 252

Powyższe wartości należy interpretować jako nadwyżki/niedobory płynności w wymienionych przedziałach czasowych. Pozytywny wpływ na poziom luki płynności miała dynamika rozwoju niebankowych depozytów terminowych i rachunków bieżących (13,8 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2019 roku) przewyższająca dynamikę rozwoju działalności kredytowej (10,1 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2019 roku).

Niedopasowanie luk LAB w terminach do 1 miesiąca oraz do 1 roku w ciągu 2019 roku oraz wartości miar regulacyjnych M3 i M4 oraz LCR przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2019	31.12.2018
LAB Base Case 1M	16 536	18 278
LAB Base Case 1Y	14 319	16 246
M3	4,30	4,96
M4	1,38	1,38
LCR	190%	231%

Nadzorcze miary pokrycia długoterminowego (M3, M4) odznaczały się wysoką stabilnością na bezpiecznym poziomie, powyżej minimum określonego przez regulatora równego 1. Miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) Banku służące do kalkulacji wskaźnika LCR składają się tylko z aktywów poziomu 1 w

tym przede wszystkim z obligacji Skarbu Państwa w złotych polskich.

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,3% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Bank 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, z których dla PLN i CZK 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.

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

Informacja ilościowa o LCR									
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Kwartał kończący się dnia:		2019-03-31	2019-06-30	2019-09-30	2019-12-31	2019-03-31	2019-06-30	2019-09-30	2019-12-31
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem (HQLA)					32 745	31 029	30 007	30 714
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	70 989	73 403	76 021	79 549	5 171	5 328	5 486	5 779
3	Depozyty stabilne	53 869	55 683	57 913	60 267	2 693	2 784	2 896	3 013
4	Depozyty mniej stabilne	17 120	17 720	18 108	19 282	2 478	2 544	2 590	2 766
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	25 919	27 182	27 007	28 249	11 622	11 787	11 626	11 748
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	9 567	10 664	10 880	11 922	2 261	2 527	2 588	2 818
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	15 400	16 266	15 786	16 097	8 409	9 008	8 697	8 700
8	Dług niezabezpieczony	952	252	341	230	952	252	341	230
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	10 226	10 465	11 113	10 023	1 276	1 262	1 261	1 225
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	428	464	483	515	428	464	483	515
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	9 798	10 001	10 630	9 508	848	798	778	710
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	663	1 087	709	622	467	861	480	406

15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	21 874	22 344	23 271	23 556	2 169	2 196	2 175	2 278
16	Wpływy środków pieniężnych ogółem					20 705	21 434	21 028	21 436
WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	8 533	8 512	8 924	9 188	5 812	5 839	6 186	6 409
19	Inne wpływy środków pieniężnych	449	260	296	210	423	179	216	129
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					0	0	0	0
20	Wpływy środków pieniężnych ogółem	8 982	8 772	9 220	9 400	6 235	6 018	6 402	6 538
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>		0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</i>	8 982	8 772	9 220	9 400	6 235	6 018	6 402	6 538
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					32 745	31 029	30 007	30 714
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					14 470	15 416	14 626	14 898
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					226%	201%	205%	206%



11. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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

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

mBank S.A. (zwany dalej „Bankiem”) zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia CRR oraz Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (DZ. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Ostatnia zmiana Polityki, która miała zastosowanie w roku 2019 została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 119/18 z dnia 6 grudnia 2018 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

- 1) Wytycznymi EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
- 2) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 3) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem przyjętej Polityki wynagradzania jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zapewnianie podejmowania decyzji nieobarczonych nadmiernym ryzykiem, tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku oraz wspieranie realizacji strategii i ograniczanie konfliktu interesów.

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

- 1) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Polityka identyfikacji, podobnie jak Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest poddawana corocznej weryfikacji.

Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej

W Banku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, która została powołana w marcu 2012 roku. Komisja wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa. Komisję ds. Wynagrodzeń tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku. Skład Komisji (według stanu na koniec 2019 r.) jest następujący:

1. Stephan Engels – Przewodniczący Komisji
2. Maciej Leśny – Członek Komisji
3. Tomasz Bieske – Członek Komisji.

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

- I) W odniesieniu do mBanku:
 - 1) wydawanie opinii na temat polityki wynagradzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
 - 2) monitorowanie polityki wynagradzania obowiązującej w Banku i wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
 - 3) coroczna weryfikacja Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A. oraz Polityki identyfikacji Risk Takers, przyjętych przez Radę Nadzorczą i



- ewentualne proponowanie zmian w tych politykach,
- 4) weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EP (Economic Profit),
 - 5) coroczna ocena adekwatności polityki wynagrodzeń i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniając obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
 - 6) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla, ze szczególnym uwzględnieniem kierującego komórką do spraw zgodności oraz kierującego komórką audytu wewnętrznego, których to wynagrodzenie nie powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla Risk Takers,
 - 7) coroczne wyznaczanie składników Wyników Grupy obowiązujących Risk Takers, którzy nie są członkami Zarządu (tj. status wyników grupy dla Risk Takers Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),
 - 8) weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane Risk Takers są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
 - 9) wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.
- II) W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:
- 1) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym:
 - a. zatwierdzanie kontraktów menedżerskich,
 - b. wyznaczanie stawek wynagrodzenia, wysokości odpraw,oraz wydawanie rekomendacji w tym względzie Radzie Nadzorczej.
 - 2) zatwierdzanie i wyznaczanie celów *Management By Objective* („MBO”) oraz wyników dla członków Zarządu,
 - 3) coroczne wypełnianie kart wyników Risk Takers będących członkami Zarządu mBanku,
 - 4) weryfikacja Puli Bonusowej dla członków Zarządu i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału pomiędzy poszczególnych członków Zarządu,
 - 5) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłaceniu lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii członków Zarządu zgodnie z postanowieniami Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.,
 - 6) wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy członków Zarządu zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
 - 7) coroczne określanie sytuacji Grupy mBanku w związku z Artykułem 142 ust. 2 Prawa Bankowego (tj. statusu wypłacalności / płynności Grupy mBanku) dla celów związanych z określeniem wysokości premii dla członków Zarządu. Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
 - 8) przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,
 - 9) podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A. lub kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W 2019 roku odbyły się 4 posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w politykach wynagradzania i identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest koordynowany przez Dyrektora Departamentu Zarządzania Organizacją (jednostkę organizacyjną podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku), którego wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za HR, zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance (w kwestiach związanych z wyborem

kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodności obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie).

Polityki wynagradzania oraz identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu i z wykorzystaniem opinii Komisji ds. Wynagrodzeń.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2019 rok

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

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

Członkowie Zarządu:

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

MBO ustalone jest przez członka Zarządu i Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej na kolejny rok obrotowy w terminie do końca roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla Zarządu mBanku:

- 1) cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 25% do 65% celów (Wskaźnik kosztów do dochodów, zdolność do wypłaty dywidendy, wskaźnik NII – Net Interest Income, zysk brutto),
- 2) cele ilościowe indywidualne stanowią do 50% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),
- 3) cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów.

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

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

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

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

Zarząd Banku dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych pracy pracownika i jeżeli uzna, iż wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy MBO, po uwzględnieniu wartości wynagrodzenia całkowitego pracownika, może podjąć decyzję ustalającą wysokość bonusu. Decyzja o wysokości bonusu leży w wyłącznej gestii Zarządu Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. Wysokość bonusu może osiągnąć maksymalnie poziom rocznego

wynagrodzenia stałego pracownika (suma wynagrodzeń zasadniczych wypłaconych pracownikowi co miesiąc w roku, za który jest przyznawany bonus oraz benefity stałe).

MBO ustalone jest przez Zarząd Banku (cele wynikają z celów zakontraktowanych na poziomie Zarządu Banku – zasada kaskadowania celów na kolejne poziomy zarządzania) na kolejny rok obrotowy w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla mBanku:

- 1) cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 10% do 20% (w zależności od obszaru są to: wskaźnik kosztów do dochodów, economic profit, dochody netto linii biznesowej, wskaźnik NII; wagi są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),
- 2) cele indywidualne ilościowe i jakościowe stanowią od 65% do 90% celów (cele ustalone w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku, celów kaskadowanych przez nadzorującego to stanowisko członka Zarządu). W szczególności z wagą do 10% cele związane z efektywnością menedżerską.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego ustalonego przez Zarząd Banku nie przekracza określonego limitu (200.000 PLN), Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Limit na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników niebędących

członkami Zarządu Banku wprowadzono uwzględniając lokalne uwarunkowania dotyczące poziomu wynagrodzeń kluczowych stanowisk oraz mając na celu ujednolicenie zasad wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyjętego w ramach grupowej polityki wynagradzania przez Commerzbank, większościowego akcjonariusza Banku.

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

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA.

Część odroczonej zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 3 równych rocznych transzach. W każdej z transz część gotówkowa wypłacana jest po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

Odpowiednio Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w przypadku Członków Zarządu oraz Zarząd w przypadku pracowników niebędących członkami Zarządu może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

Zarząd mBanku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok finansowy/obrotowy, jak również w zakresie

premier uznaniowej lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności mBanku (art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe). Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Zarząd mBanku dotyczyć może również premii uznaniowej i/lub odroczonej transzy wypłaconej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.



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

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

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia osób mających wpływ na profil ryzyka, z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu Bankiem

Koszty wynagrodzeń 2019	
Obszar Rynków Finansowych	8 487
Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	16 896
Obszar Bankowości Detalicznej	21 541
Obszar Operacji i IT	9 476
Obszar Finansów	8 029
Obszar Zarządzania Ryzykiem	10 014
Obszar Generalny	14 563
mBank	89 006

Zbiorne informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		7	75
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2019 roku		15 462	32 027
Wynagrodzenie zmienne za 2019 rok ¹		-	-
Część nieodroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Część odroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wypłacone w 2019 roku ³	Gotówka	3 323	9 563
	Instrument finansowy - liczba akcji	4 242 akcje	4 837 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	1 649	1 847
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - odroczone na kolejne lata ³	Gotówka	4 134	2 950
	Instrument finansowy - liczba akcji	12 992 akcje	11 174 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	5 595	5 002
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2019, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę			755
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	-	1
	Wartość	-	60
	Najwyższa płatność	-	60
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)		1	-

Wynagrodzenie zmienne odroczone - wypłacone w 2019 roku byłym Risk Takerom ⁴	Gotówka	981	2 369
	Instrument finansowy - liczba akcji	2 680 akcje	2 015 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	981	732
Wynagrodzenie zmienne byłych Risk Takerów ⁴ odroczone na kolejne lata	Gotówka	667	501
	Instrument finansowy - liczba akcji	1 538	1 175
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	666	498

¹ Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2019 roku dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok, przyznanych w 2020 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2019 rok.

² Według wartości na datę przyznania.

³ Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka banku po zakończeniu zatrudnienia.

⁴ Jako byłych Risk Takerów należy rozumieć pracowników, którzy rozwiązali Kontrakt/umowę o pracę z bankiem lub, którzy zmienili stanowisko w ramach banku na takie, które nie jest zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka banku

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku

