

2020

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



Warszawa, 10 listopada 2020 roku

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Fundusze własne	4
3.	Wymogi kapitałowe	5
3.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody	5
3.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....	6
3.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	7
3.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	9
4.	Dźwignia finansowa	12
5.	Ryzyko płynności	13
6.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	14

1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku 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 mBanku S.A. skonsolidowanej

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

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

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

2. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I, w związku z czym fundusze własne Grupy mBanku stanowią sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II.

Różnica w wysokości funduszy własnych zaobserwowana na przestrzeni III kwartału 2020 roku w stosunku

do wysokości funduszy własnych według stanu na 30 czerwca 2020 roku wynikała głównie z tytułu zaliczenia do kapitału podstawowego Tier I części zysku netto za I półrocze 2020 roku przy jednoczesnym wyłączeniu z kapitału podstawowego Tier I kwoty utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek za I półrocze 2020 roku.

Poniżej przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku.

FUNDUSZE WŁASNE	30.09.2020	30.06.2020
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 777 976	16 732 813
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 838 903)	(2 334 802)
Kapitał podstawowy Tier I	14 939 073	14 398 011
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	14 939 073	14 398 011
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 490 351	2 477 716
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0
Kapitał Tier II	2 490 351	2 477 716
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 429 424	16 875 727

3. Wymogi kapitałowe

3.1. Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody

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

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

W dniu 22 września 2016 roku mBank otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank Centralny (zwany dalej 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. (zwany dalej mLeasing) otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W dniu 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.

mBank wnioskował w pierwszej połowie 2018 roku o zgodę na zmianę znaczną w modelu LGD dla obszaru detalicznego. Na dzień 30 września 2020 roku wniosek był w trakcie weryfikacji przez organy nadzoru – EBC oraz KNF.

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

3.2. 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 trzecim kwartale 2020 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody standardowej zawartej w Basel IV (SMA – Standardised Method Approach). mBank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego mBank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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.

3.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

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

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec września 2020 wskaźnik ten wyniósł 0,03%.

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

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

Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego

	30.09.2020
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 236 367
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0.030580%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	27 306

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

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 14 października 2019 roku wyniósł 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 30 września 2020 roku. Zgodnie z otrzymaną decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym został zaktualizowany do wartości 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR, 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. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19 wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec trzeciego kwartału 2020 roku wyniósł 3,28% 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 ry-

zyko przypisane do portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela mBanku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

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

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w trzecim kwartale 2020 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	30 września 2020		30 czerwca 2020	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom Raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,39%	19,53%	14,42%	19,26%
w tym: FX ADD ON	3,11%		3,11%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,28%		3,31%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	11,61%	16,74%	11,63%	16,43%
w tym: FX ADD ON	2,33%		2,33%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,28%		3,31%	

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

3.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

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

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

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020	
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	75 487 408	74 093 633	6 038 993
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	18 161 478	17 638 998	1 452 918
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)	57 325 930	56 454 635	4 586 075
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	1 859 980	1 692 203	148 798
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 469 582	1 373 138	117 567
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	4 519	2 596	361
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	385 879	316 469	30 870
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	787 900	854 669	63 032
	20	W tym metoda standardowa	787 900	854 669	63 032
	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	8 834 765	8 834 765	706 781
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	8 834 765	8 834 765	706 781
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 266 314	2 144 452	181 305
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	Łącznie	89 236 367	87 619 722	7 138 909

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

Grupa mBank		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem floora nadzorczego)	Wymogi kapitałowe
w mln zł			
1	Aktywa ważone ryzykiem na 30 czerwca 2020 roku	77 614	6 209
2	Wielkość aktywów	823	66
3	Jakość aktywów	253	20
4	Aktualizacje modelu	300	24
5	Metoda i polityka	0	0
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Wahania walut obcych	238	19
8	Aktywa ważone ryzykiem na 30 września 2020 roku	79 228	6 338

Wielkość aktywów

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

Jakość aktywów

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

Aktualizacje modeli

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

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

- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing,
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBH w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

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

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

Zmiany kursów walut obcych

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

4. Dźwignia finansowa

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

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016

roku. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

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

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w trzecim kwartale 2020 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Grupy mBanku za I półrocze 2020 roku,
- wyłączenie z kapitału podstawowego Tier I kwoty odpisów z tytułu utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek za I półrocze 2020 roku,
- zmiany kursów walut obcych.

	30.09.2020	30.06.2020
Wartości ekspozycji	194 239 742	192 748 891
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I	14 939 073	14 398 011
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 838 903)	(2 334 802)
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni	7,69%	7,47%

5. Ryzyko płynności

Według stanu na 30 września 2020 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 236% (232% jako średnia 12-miesięczna) i w trzecim kwartale 2020 roku pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym

100%. Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) służące do kalkulacji wskaźnika LCR składają się tylko z aktywów poziomu 1, w tym przede wszystkim z obligacji Skarbu Państwa w złotych polskich.

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

Informacja ilościowa o LCR					
Całkowita wartość ważona (średnia)					
Koniec kwartału dnia:		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średniej		12	12	12	12
EU-21	Zabezpieczenie przed utratą płynności	42 471	35 868	31 203	31 124
22	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	18 273	15 851	14 670	14 852
23	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	232%	226%	213%	210%



6. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

Na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie CRR, mBank nie stosuje okresu

przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9. Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I, odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.



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