

# 2021

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A.  
na dzień 30 września 2021 roku**



Warszawa, 10 listopada 2021 roku

## Spis treści

1.	<b>Wstęp</b> .....	3
2.	<b>Fundusze własne i podstawowe wskaźniki</b> .....	4
3.	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	6
3.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	6
3.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	7
3.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	8
3.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej .....	10
4.	<b>Ryzyko płynności</b> .....	12
5.	<b>Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9</b> .....	14



## 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 i Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku SA

(zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://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 2021 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 i podstawowe wskaźniki

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 trzeciego kwartału 2021 roku w

stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na 30 czerwca 2021 roku wynikała głównie z tytułu zaliczenia do kapitału podstawowego Tier I części zysku netto za I półrocze 2021 roku przy jednoczesnym wyłączeniu z kalkulacji kwoty odpisów z tytułu utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów za I półrocze 2021 roku.

Poniżej przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku.

### Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (kwoty w tys. zł.)

		a	b	c	d	e
		30-09-2021	30-06-2021	31-03-2021	31-12-2020	30-09-2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 171 840	14 826 241	15 332 933	15 046 912	14 939 073
2	Kapitał Tier I	15 171 840	14 826 241	15 332 933	15 046 912	14 939 073
3	Łączny kapitał	17 484 628	17 138 971	17 705 695	17 588 012	17 429 424
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	99 873 821	97 643 477	92 318 135	88 539 932	89 236 367
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,19%	15,18%	16,61%	16,99%	16,74%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,19%	15,18%	16,61%	16,99%	16,74%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,51%	17,55%	19,18%	19,86%	19,53%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	1,58%	1,58%	1,58%	1,58%	1,74%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,53%	0,53%	0,53%	0,53%	0,59%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,71%	0,71%	0,71%	0,71%	0,78%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,82%	10,82%	10,82%	10,82%	11,11%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,75%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,05%	3,04%	3,04%	3,04%	3,28%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,87%	13,86%	13,86%	13,86%	14,39%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,08%	7,07%	8,50%	8,88%	8,41%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	222 892 961	212 172 501	207 602 037	191 703 614	194 239 742
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,84%	6,99%	7,39%	7,85%	7,69%

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	61 428	58 906	55 457	48 610	42 471
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	29 897	28 994	27 992	26 321	24 770
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 190	3 654	3 925	5 438	6 497
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 707	25 340	24 067	20 883	18 273
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	239%	232%	230%	233%	232%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	160 425	153 879	-	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	104 925	102 877	-	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153%	150%	-	-	-

### 3. Wymogi kapitałowe

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

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

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

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

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

W dniu 22 września 2016 roku mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank Cen-

tralny (EBC) i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych.

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

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

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

Na dzień 30 września 2021 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 niezbędną 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 2021 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) przedstawionych w Basel III: Finalising post-crisis reforms. 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:

- 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 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 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.

### 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 (Ustawa) oraz stosowną aktualizację Ustawy Prawo Bankowe w 2015 roku zaimplementowano do prawodawstwa krajowego przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych. Ustawa określa bufor kapitałowy, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec trzeciego kwartału 2021 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec września 2021 roku wskaźnik ten wyniósł 0,05%.

Na wartość wskaźnika na koniec trzeciego kwartału 2021 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 1,0%.

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

		30.09.2021
1	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	99 873 821
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,000459%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	45 781

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 30 września 2021 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 30 września 2021 roku wyniósł 3,05% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2020 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 2,82% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,11% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,24% i 2,43% - poziomy te ulegną zmianie w związku z otrzymaną przez mBank 2 listopada 2021 roku decyzją KNF o aktualizacji wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego i wyniosą odpowiednio 2,45% i 1,83%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyj-



nego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców. Aktualizacja wartości dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym następuje w cyklu rocznym, zwykle w czwartym kwartale.

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 mBanku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

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

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w trzecim kwartale 2021 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

### 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:

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	83 645 384	82 159 358	6 691 631
2	W tym metoda standardowa	21 275 591	20 426 196	1 702 047
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	62 369 793	61 733 162	4 989 584
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 809 407	2 234 142	224 753
7	W tym metoda standardowa	2 228 508	1 723 177	178 281
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 078	2 707	246
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	577 821	508 258	46 226
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 084 859	1 088 208	86 789
21	W tym metoda standardowa	1 084 859	1 088 208	86 789
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU 22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	9 502 228	9 502 228	760 178
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego		0	0
EU 23b	W tym metoda standardowa	9 502 228	9 502 228	760 178
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 831 943	2 659 541	226 555
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>99 873 821</b>	<b>97 643 477</b>	<b>7 989 906</b>

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.09.2021
<b>1</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b>	<b>58 910</b>
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 172
3	Jakość aktywów (+/-)	(396)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	(43)
5	Metodyka i polityka (+/-)	1
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	315
8	Inne (+/-)	-
<b>9</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>59 959</b>

#### 4. Ryzyko płynności

Według stanu na dzień 30 września 2021 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 280% i w trzecim kwartale miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. W trzecim kwartale 2021 pozytywny wpływ na poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących (6,3 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 września 2021 roku) oraz wzrostu emisji własnych (2,3 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 września 2021 roku), przewyższająca dynamikę rozwoju działalności kredytowej (2,5 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 30 września 2021 roku). W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 30 września 2021 roku. Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują głównie:

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które wg stanu na dzień 30 września 2021 roku stanowiły 90,33% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów wg stanu na dzień 30 września 2021 roku stanowiły 3,78% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

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

Według stanu na 30 września 2021 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,54% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

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

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

Informacja ilościowa o LCR									
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Kwartał kończący się dnia:		31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
<b>1</b>	<b>Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem (HQLA)</b>					48 610	55 457	58 906	61 428
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	94 182	99 423	103 903	108 177	6 906	7 284	7 619	7 938
3	Stabilne depozyty	71 303	75 829	79 631	83 175	3 571	3 797	3 988	4 164
4	Mniej stabilne depozyty	22 879	23 594	24 272	25 002	3 335	3 487	3 631	3 774
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	33 295	35 556	37 796	40 085	14 533	15 611	16 426	17 181
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	8 619	7 866	8 522	9 059	2 084	1 908	2 065	2 195
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	24 247	27 291	28 905	30 848	12 020	13 304	13 992	14 807
8	Dług niezabezpieczony	429	399	369	178	429	399	369	178
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	18 092	20 890	22 487	21 946	3 157	3 702	3 817	3 725
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 362	1 535	1 461	1 464	1 379	1 553	1 479	1 482
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	16 730	19 355	21 026	20 482	1 778	2 149	2 338	2 244
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	619	655	658	578	426	475	479	406
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 447	15 355	14 299	15 016	1 299	920	653	646
<b>16</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					<b>26 321</b>	<b>27 992</b>	<b>28 994</b>	<b>29 897</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 131	5 144	4 878	5 390	5 363	3 871	3 604	4 135
19	Inne wpływy środków pieniężnych	114	73	51	51	75	54	50	55
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
<b>20</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>7 245</b>	<b>5 217</b>	<b>4 929</b>	<b>5 440</b>	<b>5 438</b>	<b>3 925</b>	<b>3 654</b>	<b>4 190</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	7 245	5 217	4 929	5 440	5 438	3 925	3 654	4 190
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
<b>EU-21</b>	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					<b>48 610</b>	<b>55 457</b>	<b>58 906</b>	<b>61 428</b>
<b>22</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					<b>20 883</b>	<b>24 067</b>	<b>25 340</b>	<b>25 707</b>
<b>23</b>	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					<b>233%</b>	<b>230%</b>	<b>232%</b>	<b>239%</b>



#### 5. 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)
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)