

2022

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



Warszawa, 7 listopada 2022 roku

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Fundusze własne i podstawowe wskaźniki	4
3.	Wymogi kapitałowe	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.	Ryzyko płynności	12
5.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	14
6.	Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19	15

1. Wstęp

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

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

Na dzień 30 września 2022 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

Informacje publikowane są zgodnie z:

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

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

2. 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 2022 roku w stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na 30 czerwca 2022 roku wynikała głównie ze zmniejszenia funduszy własnych z tytułu poniesionej straty w trzecim kwartale i zwiększenia przekroczenia kwoty progowej aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o którym mowa w art. 48 Rozporządzenia CRR oraz zwiększenia funduszy własnych z tytułu braku uwzględnienia w funduszach własnych korekty z tytułu bieżących korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (bieżące odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek) w związku z zaliczeniem skumulowanej straty za okres od stycznia do września 2022 roku do funduszy własnych i zwiększenia z tytułu z wyceny papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody.

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

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 247 118	13 059 869	12 666 742	13 552 027	15 171 840
2	Kapitał Tier I	11 247 118	13 059 869	12 666 742	13 552 027	15 171 840
3	Łączny kapitał	13 610 314	15 365 639	14 967 499	15 871 711	17 484 628
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 860 518	93 777 897	94 027 961	95 738 983	99 584 821
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,11%	13,93%	13,47%	14,16%	15,19%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,11%	13,93%	13,47%	14,16%	15,19%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,66%	16,38%	15,92%	16,58%	17,51%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,12%	2,12%	2,12%	2,12%	2,82%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,19%	1,19%	1,19%	1,19%	1,58%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,59%	1,59%	1,59%	1,59%	2,11%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,12%	10,12%	10,12%	10,12%	10,82%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
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 (%)	0,07%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,07%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,19%	13,17%	13,17%	13,17%	13,87%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	4 199 005	5 875 316	5 451 870	6 182 926	6 680 336
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	219 358 906	216 071 495	216 563 991	214 379 061	221 768 642
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,13%	6,04%	5,85%	6,32%	6,84%

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

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	55 205	58 861	62 863	63 711	61 428
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 386	31 979	31 655	31 192	29 897
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 723	4 583	4 717	4 566	4 190
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 663	27 396	26 939	26 625	25 707
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	200%	215%	233%	239%	239%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	166 508	158 412	158 883	160 241	160 425
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	115 293	114 492	113 777	107 315	104 925
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144%	138%	140%	149%	153%

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. (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. (mLeasing) otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank Centralny (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 EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych.

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

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

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

W zakresie portfela ekspozycji wobec banków od dnia 30 września 2021 roku wdrożone zostały ograniczenia nadzorcze w postaci floora na parametr LGD.

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

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

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

3.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 bufory kapitałowe, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

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

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

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośnie ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec września 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 0,07%.

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

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.09.2022
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 860 518
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,074%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	68 717

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 2022 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 30 września 2022 roku wyniósł 3,07% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach 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 kredytów o LTV > 100% w portfelu kredytów ogółem,
- poziom realizowanej przez mBank marży z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych,
- wrażliwość łącznego współczynnika kapitałowego mBanku na zmiany kursów walut i stóp procentowych,
- przygotowanie mBanku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w trzecim kwartale 2022 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

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

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, 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,

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. d) Rozporządzenia CRR:

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	74 788 451	79 506 069	5 983 076
2	W tym metoda standardowa	21 618 329	25 262 456	1 729 466
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	6 199 715	6 316 227	495 977
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	46 970 407	47 927 386	3 757 633
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	3 115 338	2 396 510	249 227
7	W tym metoda standardowa	2 555 191	1 958 400	204 415
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	7 325	2 977	586
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	427 234	319 198	34 179
9	W tym pozostałe CCR	125 588	115 935	10 047
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	824 201	824 201	65 936
17	W tym metoda SEC-IRBA	824 201	824 201	65 936
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	927 502	900 163	74 200
21	W tym metoda standardowa	927 502	900 163	74 200
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	10 150 954	10 150 954	812 076
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	10 150 954	10 150 954	812 076
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 054 072	3 566 893	244 326
29	Ogółem	92 860 518	93 777 897	7 428 841

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
		30.09.2022
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	51 542 561
2	Wielkość aktywów (+/-)	(187 582)
3	Jakość aktywów (+/-)	(982 858)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	527 530
8	Inne (+/-)	-
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	50 899 651

4. Ryzyko płynności

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 200% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. W trzecim kwartale 2022 wpływ na zwiększenie poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących uwzględnianych w kalkulacji wskaźnika LCR (wzrost o 8 mld zł) w porównaniu do spadku działalności kredytowej o 687 mln zł. 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 2022 roku. Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują głównie:

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 30 września 2022 roku stanowiły 93,76% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 30 września 2022 roku stanowiły 2,6% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

Grupa identyfikuje trzy waluty znaczące zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2015/61 i z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR: 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 dzień 30 września 2022 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,62% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR Grupy mBanku.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					55 205	58 861	62 863	63 711
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	117 328	115 306	113 963	112 020	8 998	8 700	8 502	8 235
3	<i>Stabilne depozyty</i>	87 264	87 691	87 798	86 372	4 364	4 385	4 390	4 319
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	30 064	27 615	26 165	25 648	4 634	4 315	4 112	3 916
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	42 685	43 257	43 390	42 666	17 861	18 136	18 251	18 109
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	9 814	10 026	9 988	9 665	2 334	2 387	2 378	2 298
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	32 634	33 012	33 221	32 823	15 290	15 529	15 692	15 633
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	237	220	181	178	237	220	181	178
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	21 968	21 793	21 637	21 775	4 223	4 119	4 014	3 827
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	2 110	2 027	1 612	1 577	2 110	2 027	1 899	1 659
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	19 858	19 765	20 025	20 198	2 113	2 091	2 115	2 168
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	823	559	419	533	650	386	249	376
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 985	15 998	16 054	15 658	654	639	639	644
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					32 386	31 979	31 655	31 191
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 497	5 468	5 611	5 501	4 321	4 318	4 526	4 479
19	Inne wpływy środków pieniężnych	402	265	197	93	402	265	191	87
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 899	5 733	5 808	5 594	4 723	4 583	4 717	4 566
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	5 899	5 733	5 808	5 594	4 723	4 583	4 717	4 566
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOSCI					55 205	58 861	62 863	63 711
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					27 663	27 396	26 939	26 625
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					200%	215%	233%	239%



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.

6. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 grudnia 2021 roku mBank po raz pierwszy uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

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

Grupa mBanku	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022	30.06.2022
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	11 247 118	13 059 869	10 795 135	12 535 642
Kapitał Tier I (tys. zł)	11 247 118	13 059 869	10 795 135	12 535 642
Fundusze własne (tys. zł)	13 610 314	15 365 639	13 158 332	14 841 412
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	12,11	13,93	11,63	13,37
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	12,11	13,93	11,63	13,37
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	14,66	16,39	14,17	15,83
Wskaźnik dźwigni (w %)	5,13	6,04	4,92	5,80

**Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.**

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

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

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