

**Ujawnienia dotyczące adekwatności
kapitałowej Grupy mBanku S.A.**
na dzień 30 czerwca 2023 roku



Warszawa, 8 sierpnia 2023 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	3
3.	Adekwatność kapitałowa	5
4.	Fundusze własne.....	6
5.	Wymogi kapitałowe	13
6.	Dźwignia finansowa	37
7.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe	41
8.	Ryzyko płynności	49
9.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	52

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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (Rozporządzenie CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy, to jest 30 czerwca 2023 roku.

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

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Rozporządzenie 2021/637),
- Wytycznymi EBA/GL/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. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za I półrocze 2023 roku sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za I półrocze 2023 roku) przedstawiono w Nocie 31 do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2023 roku), opublikowanego w dniu 2 sierpnia 2023 roku.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I półrocze 2023 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2023 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2023 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za I półrocze 2023 roku obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

3. mFaktoring S.A.
4. mFinanse S.A.
5. mFinanse CZ s.r.o.
6. mFinanse SK s.r.o.
7. mLeasing Sp. z o.o.
8. Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
9. mElements S.A.
10. Asekum Sp. z o.o.
11. LeaseLink Sp. z o.o.
12. mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową zostały przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za I półrocze 2023 roku w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W I półroczu 2023 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

3. Adekwatność kapitałowa

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

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

Strategia zarządzania kapitałem w Grupie mBanku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- dążenie do optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, zapewniających utrzymywanie współczynników kapitałowych powyżej kapitałowych celów strategicznych Grupy (ustalonych powyżej minimalnych wymogów kapitałowych biorąc pod uwagę zaakceptowany apetyt na ryzyko) przy jednoczesnym zabezpieczeniu pokrycia kapitałem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku,
- efektywne wykorzystanie bazy kapitałowej gwarantujące osiągnięcie oczekiwanych stóp zwrotu, w tym zwrotu z kapitału regulacyjnego i kapitału własnego i dzięki temu stworzenie stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach.

Powyższe filary zarządzania kapitałem pozwalają na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2023 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 615 709	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	580 017	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	7 990 479	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3 i 5, kol. b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	142 734	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 482 692	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(45 161)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(966 507)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 7, kol. b)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	501 931	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(48 031)	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	(27 903)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	(27 903)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(123 215)	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	(15 397)	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
27a	Inne korekty regulacyjne	(38 614)	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1, kol. b)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(762 897)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 795	-
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 719 795	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 060 291	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2e, kol. b)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 060 291	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	2 060 291	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 780 086	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 933 345	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,47%	-
62	Kapitał Tier I	14,47%	-
63	Łączny kapitał	16,81%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,31%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,15%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,66%	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,58%	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	43 830	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	118 424	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 2 i 3a, kol. b)
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 284 301	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono zarejestrowany kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 475
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 234
Razem	3 615 709

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego przedstawiono w punkcie 23 wybranych danych objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2023 roku.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 580 017 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły -894 567 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(3 444)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(515 183)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	13 252
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(393 588)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(7 040)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
Razem	(894 567)

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły 8 885 046 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 785 058
Pozostałe kapitały rezerwowe	99 988
Razem	8 885 046

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły łącznie 7 990 479 tys. zł.

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 30 czerwca 2023 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

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

W pozycji Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend w kwocie 142 734 tys. zł został uwzględniony uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2023 roku.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku w wysokości -45 161 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

Korekty dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zostały obliczone zgodnie z Art. 36 i 37 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z art. 13a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR, z późniejszymi zmianami i uwzględnione w kwocie -966 507 tys. zł.

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

Korekty regulacyjne w wysokości 501 931 tys. zł dotyczą rezerw odzwierciedlających wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych i korygują pozycję skumulowanych innych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowana jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d) kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2023 roku w wysokości -48 031 tys. zł.

Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia - w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku została uwzględniona kwota korekty z tytułu dwóch transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelu kredytów korporacyjnych, które zostały zawarte 24 marca 2022 roku i 24 grudnia 2022 roku w łącznej kwocie -27 903 tys. zł.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku została uwzględniona kwota z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości -123 215 tys. zł, stanowiąca przekroczenie progu 10 % kapitału podstawowego Tier I, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Straty za bieżący rok obrachunkowy

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku uwzględniono skonsolidowaną ostrożnościowo stratę Grupy mBanku za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2023 roku w wysokości -15 397 tys. zł.

Inne korekty regulacyjne

Inne korekty regulacyjne obejmują korekty z tytułu niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Inne korekty regulacyjne	
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(29 880)
Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	(8 734)
Razem	(38 614)

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I na dzień 30 czerwca 2023 roku.

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 roku. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG. Instrument ten kwalifikuje się jako pozycja w kapitale Tier II w zakresie zgodnym z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 060 291 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

	a	b	c	d	e	
	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.-	
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	Nie dotyczy	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	ISIN: PLBRE0005193 Seria: MBKO101028	ISIN: PLBRE0005201 Seria: MBKO101030
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny	Niepubliczny
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Niemieckie, polskie w zakresie podporządkowania	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe - spełniające warunki określone w art. 28 Rozporządzenia CRR	Pożyczka „pożyczki podporządkowane” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR	Obligacja „instrumenty kapitałowe” - Prawo Bankowe Art.127.2.2 - spełniające warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln	1 077 mln	233 mln	550 mln	200 mln
9	Wartość nominalna instrumentu	169 mln PLN	250 mln CHF (1 139 mln PLN)	750 mln PLN	550 mln PLN	200 mln PLN
EU-9a	Cena emisyjna	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
EU-9b	Cena wykupu	4 zł	Nie dotyczy	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany	Zobowiązania - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	1986: 10 000 000 akcji 1994: 2 500 000 akcji 1995: 2 000 000 akcji 1997: 4 500 000 akcji 1998: 3 800 000 akcji 2000: 170 500 akcji 2004: 5 742 625 akcji 2005: 270 847 akcji 2006: 532 063 akcji 2007: 144 633 akcji 2008: 30 214 akcji 2010: 12 395 792 akcji 2011: 16 072 akcji 2012: 36 230 akcji 2013: 35 037 akcji 2014: 36 044 akcji 2015: 28 867 akcji 2016: 41 203 akcji 2017: 31 995 akcji 2018: 24 860 akcji 2019: 13 385 akcji 2020: 16 673 akcji 2021: 1 656 akcji	21.03.2018	17.12.2014	09.10.2018	09.10.2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	21.03.2028	17.01.2025	10.10.2028	10.10.2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

		a	b	c	d	e
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	1) 21.03.2023; wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy, pod warunkiem uzyskania zgody KNF; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 17.01.2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10.10.2025; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	1) wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy; pod warunkiem uzyskania zgody KNF; na koniec każdego okresu odsetkowego przypadającego nie wcześniej niż po 5 latach od daty ciągnięcia 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Składany SARON 3M + 2,75%	WIBOR 6M + 2,10%	WIBOR 6M + 1,80%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Link 1	Link 2	Link 3

 Link 1: <https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/20141217-mbank-weo-skan.pdf>

 Link 2: https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_10nc5_weo-signed.pdf

 Link 3: https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/mbank_tier_ii_12nc7_weo-signed.pdf

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c	
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie	
	30.06.2023	30.06.2023		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	15 962 102	15 962 102	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 867 397	2 867 397	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	941 080	941 080	
3a	<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	194 892	194 892	Wzór EU CC1: wiersz 72 i 73, kol. a)
3b	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	47 787	47 787	-
3c	<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	698 401	698 401	-
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe	35 985 288	35 985 288	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	149 958 163	149 958 163	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	14 228	14 228	-
7	Wartości niematerialne	1 579 977	1 579 977	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
8	Rzeczowe aktywa trwałe	1 454 981	1 454 981	-
9	Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909	-
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	80 422	80 422	-
11	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 460 492	1 460 492	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
12	Inne aktywa	2 486 818	2 486 818	-
13	Aktywa ogółem	212 927 857	212 927 857	-
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 918 138	1 918 138	Wzór EU CC1: wiersz 27a, kol. a)
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	191 642 072	191 642 072	
2a	<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 204 420	3 204 420	
2b	<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	176 662 495	176 662 495	
2c	<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	932 670	932 670	
2d	<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	8 157 055	8 157 055	
2e	<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 685 432	2 685 432	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(1 006 997)	(1 006 997)	-
4	Rezerwy	1 508 645	1 508 645	-
5	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	36 996	36 996	-
6	Inne zobowiązania	5 359 333	5 359 333	-
7	Zobowiązania ogółem	199 458 187	199 458 187	-
Kapitał własny				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 860	169 860	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 234	3 446 234	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 618 816	10 618 816	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	127 337	127 337	Wzór EU CC1: wiersz EU-5a i EU-25a, kol. a)
5	Inne pozycje kapitału własnego	(894 567)	(894 567)	Wzór EU CC1: wiersz 3, 11 kol. a)
6	Udziały niekontrolujące	1 990	1 990	-
7	Kapitał własny ogółem	13 469 670	13 469 670	-

5. Wymogi kapitałowe

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny S.A. (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 EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

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

Począwszy od procesu kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa mBanku wdrożyła ograniczenia nadzorcze KNF (mnożniki) związane z zaleceniem po wdrożeniu Nowej Definicji Defaultu.

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

W dniu 23 grudnia 2022 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 801 mln EUR, z czego około 55,3% stanowiły ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych (CRE). W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z sekurytyzowanego portfela. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

Na dzień 30 czerwca 2023 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.

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 wewnętrzny 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 2023 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 wyznaczone 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. Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 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 I półrocza 2023 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 I półrocza 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 0,15%. Na wartość wskaźnika na koniec I półrocza 2023 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 2,5% i 1,0%

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.06.2023
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 933 345
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,1466%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	128 910

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Odnosne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnosne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnosne ekspozycje – ryzyko rynkowe	Odnosne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
10	Podział według państw:													
20	Polska	21 829 404	98 603 843	2 664 967	-	11 483 064	134 581 278	5 023 103	36 250	112 810	5 172 163	64 652 038	91,5715%	-
30	Republika Czeska	6 902 790	7 881	-	-	-	6 910 671	257 781	-	-	257 781	3 222 263	4,5639%	0,1141%
40	Słowacja	2 948 700	2 916	-	-	-	2 951 616	114 647	-	-	114 647	1 433 088	2,0298%	0,0203%
50	Niderlandy	146 212	152 653	-	-	-	298 865	23 921	-	-	23 921	299 013	0,4235%	0,0042%
60	Luksemburg	98 098	464 166	-	-	-	562 264	54 493	-	-	54 493	681 163	0,9648%	0,0048%
70	Dania	62 507	961	-	-	-	63 468	4 636	-	-	4 636	57 950	0,0821%	0,0021%
80	Rosja	44 528	20	-	-	-	44 548	3 562	-	-	3 562	44 525	0,0631%	-
90	USA	48 659	27 191	-	-	-	75 850	4 809	-	-	4 809	60 113	0,0851%	-
100	Niemcy	46 963	114 822	-	-	-	161 785	7 720	-	-	7 720	96 500	0,1367%	0,0010%
110	Irlandia	-	13 567	-	-	-	13 567	362	-	-	362	4 525	0,0064%	-
120	Belgia	3 012	1 229	-	-	-	4 241	307	-	-	307	3 838	0,0054%	-
130	Cypr	350	4 593	-	-	-	4 943	115	-	-	115	1 438	0,0020%	-
140	Wielka Brytania	464	8 189	-	-	-	8 653	429	-	-	429	5 363	0,0076%	0,0001%
150	Szwecja	660	1 574	-	-	-	2 234	123	-	-	123	1 538	0,0022%	-
160	Norwegia	215	1 152	-	-	-	1 367	56	-	-	56	700	0,0010%	-
170	Hiszpania	227	1 427	-	-	-	1 654	61	-	-	61	763	0,0011%	-
180	Malta	88	6 896	-	-	-	6 984	151	-	-	151	1 888	0,0027%	-
190	Szwajcaria	786	4 510	-	-	-	5 296	189	-	-	189	2 363	0,0033%	-
200	Izrael	81	-	-	-	-	81	6	-	-	6	75	0,0001%	-
210	Austria	4 992	12 343	-	-	-	17 335	1 245	-	-	1 245	15 563	0,0220%	-

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (c.d.):

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
220	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	58	-	-		58	5	-	-	5	63	0,0001%	-	
230	Łotwa	52	-	-		52	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
240	Chiny	50	-	-		50	4	-	-	4	50	0,0001%	-	
250	Węgry	2	336	-		338	2	-	-	2	25	-	-	
260	Włochy	21	209	-		230	9	-	-	9	113	0,0002%	-	
270	Litwa	21	157	-		178	14	-	-	14	175	0,0003%	-	
280	Portugalia	261	2 767	-		3 028	66	-	-	66	825	0,0012%	-	
290	Estonia	17	14	-		31	2	-	-	2	25	-	-	
300	Republika Południowej Afryki	407	4	-		411	33	-	-	33	413	0,0006%	-	
310	Serbia	10	-	-		10	1	-	-	1	13	-	-	
320	Białoruś	-	1 074	-		1 074	298	-	-	298	3 725	0,0053%	-	
330	Japonia	2	21	-		23	-	-	-	-	-	-	-	
340	Czarnogóra	1	-	-		1	-	-	-	-	-	-	-	
350	Macedonia	6	-	-		6	1	-	-	1	13	-	-	
360	Australia	1	340	-		341	8	-	-	8	100	0,0001%	-	
370	Francja	4	1 947	-		1 951	40	-	-	40	500	0,0007%	-	
380	Turcja	3	34	-		37	1	-	-	1	13	-	-	
390	Ukraina	3	89	-		92	1	-	-	1	13	-	-	
400	Inne	7	8 184	-	-	8 191	955	-	-	955	11 938	0,0170%	-	
410	Ogółem	32 139 662	99 445 109	2 664 967	-	11 483 064	145 732 802	5 499 160	36 250	112 810	5 648 220	70 602 750	100,0000%	0,1466%

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. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym i nie ulegała zmianie w latach 2022 i 2023. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 30 czerwca 2023 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 ogólnoswiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 30 czerwca 2023 roku wyniósł 3,15% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2023 roku, na bazie danych z końca września 2022, 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 1,18% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,89% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 1,38% i 1,03%). 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.

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 pomniejszonych o utworzone rezerwy na ryzyko prawne, stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową.

Wdrożenie przez Bank programu ugód spełniającego wymogi metodyki KNF oraz aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z walutowym portfelem kredytów hipotecznych i w konsekwencji zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów spowodowały istotny spadek ekspozycji kredytów mieszkaniowych w walutach obcych a tym samym spadek dodatkowego wymogu kapitałowego.

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%,
- 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.
- ocena adekwatności kapitału wewnętrznego dla tego portfela.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w I połowie 2023 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

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

Grupa mBanku	30.06.2023		31.03.2023		
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom raportowany po korekcie retrospektywnej *
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	12,33%	16,81%	12,88%	15,75%	16,13%
w tym: FX ADD ON	1,18%		1,76%		
w tym: wymóg połączonego bufora	3,15%		3,12%		
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	10,04%	14,47%	10,44%	13,34%	13,72%
w tym: FX ADD ON	0,89%		1,32%		
w tym: wymóg połączonego bufora	3,15%		3,12%		

* z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2023 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

		a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 795	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869
2	Kapitał Tier I	12 719 795	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869
3	Łączny kapitał	14 780 086	14 278 034	14 403 163	13 610 314	15 365 639
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 933 345	90 642 854	88 034 372	92 860 518	93 777 897
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,47%	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,47%	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,81%	15,75%	16,36%	14,66%	16,38%
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 (%)	1,18%	1,76%	1,76%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,66%	0,99%	0,99%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,89%	1,32%	1,32%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,18%	9,76%	9,76%	10,12%	10,12%
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 (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,15%	0,12%	0,10%	0,07%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,15%	3,12%	3,10%	3,07%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,33%	12,88%	12,86%	13,19%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,58%	5,99%	6,49%	4,52%	6,27%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	226 158 478	233 679 716	223 249 811	219 358 906	216 071 495
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,62%	5,17%	5,44%	5,13%	6,04%
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 wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	62 950	57 049	53 516	55 205	58 861
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	35 132	34 011	32 778	32 386	31 979
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 712	5 103	5 105	4 723	4 583
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	30 420	28 908	27 673	27 663	27 396
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	207%	197%	193%	200%	215%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	170 344	174 723	170 672	166 508	158 412
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	109 768	111 666	113 559	115 293	114 492
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155%	156%	150%	144%	138%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2023 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

		a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 719 795	12 445 099	12 153 665	11 247 118	13 059 869
2	Kapitał Tier I	12 719 795	12 445 099	12 153 665	11 247 118	13 059 869
3	Łączny kapitał	14 780 086	14 631 800	14 403 163	13 610 314	15 365 639
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 933 345	90 723 256	88 034 372	92 860 518	93 777 897
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,47%	13,72%	13,81%	12,11%	13,93%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,47%	13,72%	13,81%	12,11%	13,93%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,81%	16,13%	16,36%	14,66%	16,38%
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 (%)	1,18%	1,76%	1,76%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,66%	0,99%	0,99%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,89%	1,32%	1,32%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,18%	9,76%	9,76%	10,12%	10,12%
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 (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,15%	0,12%	0,10%	0,07%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,15%	3,12%	3,10%	3,07%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,33%	12,88%	12,86%	13,19%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,58%	6,37%	6,49%	4,52%	6,27%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	226 158 478	233 744 037	223 249 811	219 358 906	216 071 495
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,62%	5,32%	5,44%	5,13%	6,04%
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%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Tabela poniżej prezentuje poszczególne składowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tworzącej mianownik współczynników kapitałowych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w oparciu o wzór EU OV1 zawarty w Załączniku I do Rozporządzenia 2021/637, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.

Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	72 127 158	73 741 846	5 770 173
2	W tym metoda standardowa	23 460 589	23 957 352	1 876 847
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	4 051 393	4 439 215	324 111
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	44 615 176	45 345 279	3 569 215
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 653 675	1 995 546	132 294
7	W tym metoda standardowa	1 062 919	1 221 767	85 034
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	6 316	4 275	505
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	201 053	276 988	16 084
9	W tym pozostałe CCR	383 387	492 516	30 671
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	1 410 126	1 452 373	112 810
17	W tym metoda SEC-IRBA	1 410 126	1 452 373	112 810
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)	890 213	1 600 916	71 217
21	W tym metoda standardowa	890 213	1 600 916	71 217
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	11 852 173	11 852 173	948 174
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	11 852 173	11 852 173	948 174
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 481 102	3 345 024	278 488
29	Ogółem	87 933 345	90 642 854	7 034 668

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe, wzór adresuje zakres ujawnień określony w art. 438 lit. e) Rozporządzenia CRR.

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

Wzór EU CR10.2

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	51 853	-	50%	51 853	25 342	-
	Co najmniej 2,5 roku	87 317	-	70%	87 317	51 963	349
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 863 447	882 540	70%	2 141 637	1 306 337	8 567
	Co najmniej 2,5 roku	2 452 342	56 999	90%	2 468 044	1 905 941	19 744
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	309 532	97 634	115%	336 952	347 504	9 435
	Co najmniej 2,5 roku	393 744	25	115%	393 764	402 405	11 025
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
	Co najmniej 2,5 roku	4 760	-	250%	4 760	11 901	381
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	655 253	-	-	655 252	-	327 625
	Co najmniej 2,5 roku	152 470	50	-	152 520	-	76 261
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 880 085	980 174		3 185 694	1 679 183	345 627
	Co najmniej 2,5 roku	3 090 633	57 074		3 106 405	2 372 210	107 760

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

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.06.2023
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	46 850 722
2	Wielkość aktywów (+/-)	(1 013 634)
3	Jakość aktywów (+/-)	(54 729)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(315 492)
8	Inne - uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej (+/-)	-
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	45 466 867

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa				
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
	a	b	c	d		
1	Kredyty i zaliczki	80 769 432	65 920 058	61 348 942	4 571 116	-
2	Dłużne papiery wartościowe	56 522 366	-	-	-	-
3	Ogółem	137 291 798	65 920 058	61 348 942	4 571 116	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	807 969	1 438 551	1 341 027	97 524	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	551 436	1 436 485			

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

W I półroczu 2023 roku nie zaszły żadne istotne zmiany w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	73 524 072	40	73 530 117	3 375	3 250 685	4%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	69 512	40 025	69 512	19 995	17 901	20%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 038	2 905	886	1 306	1 778	81%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 799 171	-	3 799 171	-	-	0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0%
6	Ekspozycje wobec instytucji	453 318	48 944	486 338	15 828	137 907	27%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 598 754	7 378 332	8 455 354	2 101 170	9 777 942	93%
8	Ekspozycje detaliczne	4 163 459	703 977	4 163 459	142 378	3 227 129	75%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 125 681	43 478	16 125 681	21 739	6 141 997	38%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	379 009	7 750	376 963	6 591	435 561	114%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	76 086	-	76 086	-	114 129	150%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0%
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0%
15	Ekspozycje kapitałowe	168 085	-	168 085	-	330 295	197%
16	Inne pozycje	25 206	61	25 206	61	25 267	100%
17	OGÓŁEM	107 383 391	8 225 512	107 276 858	2 312 443	23 460 591	21%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 250 906	-	998 285	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	89 507	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	828	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 799 171	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	68 864	123 580	-	-	64 756	-	244 963	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	325	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	15 264 207	170 484	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	OGÓŁEM	75 118 941	123 580	998 285	-	154 263	15 264 207	416 600	-

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa – c.d.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka						Ogółem	W tym bez ratingu	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
		i	j	k	l	m	n			o
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	1	-	1 284 301	-	-	-	73 533 492	1 323 383
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	89 507	13 230
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	1 364	-	-	-	-	-	2 192	1 364
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	3 799 171	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	2	-	-	-	-	-	502 166	281 474
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	10 556 198	-	-	-	-	-	10 556 524	10 556 198
8	Ekspozycje detaliczne	4 305 837	-	-	-	-	-	-	4 305 837	4 305 837
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	706 612	6 117	-	-	-	-	16 147 420	16 147 420
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	279 542	104 012	-	-	-	-	383 554	383 554
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	76 086	-	-	-	-	76 086	76 086
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	59 945	-	108 140	-	-	-	168 085	168 085
16	Inne pozycje	-	25 267	-	-	-	-	-	25 267	25 267
17	OGÓŁEM	4 305 837	11 628 931	186 215	1 392 441	-	-	-	109 589 301	33 281 898

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

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

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0.00 do <0.15	2 836	1 765	79%	4 238	0,14%	15	29,36%	-	332	8%	2	(9)
	0.00 do <0.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.10 do <0.15	2 836	1 765	79%	4 238	0,14%	15	29,36%	-	332	8%	2	(9)
	0.15 do <0.25	113 430	14 227	82%	125 117	0,21%	464	23,51%	-	10 271	8%	61	(279)
	0.25 do <0.50	520 702	46 135	83%	559 090	0,37%	1 422	28,99%	-	86 730	16%	606	(2 024)
	0.50 do <0.75	479 896	59 059	93%	534 929	0,62%	1 390	29,00%	-	118 663	22%	958	(2 804)
	0.75 do <2.50	588 056	79 596	139%	698 329	1,22%	1 753	30,62%	-	255 912	37%	2 627	(7 302)
	0.75 do <1.75	509 010	68 631	140%	605 399	1,09%	1 463	30,50%	-	206 709	34%	2 024	(5 693)
	1.75 do <2.5	79 046	10 965	127%	92 930	2,05%	290	31,39%	-	49 203	53%	602	(1 609)
	2.50 do <10.00	143 152	5 743	569%	175 827	4,57%	365	33,96%	-	154 839	88%	2 738	(4 834)
	2.5 do <5	98 459	3 675	270%	108 398	3,34%	270	32,70%	-	79 307	73%	1 192	(2 578)
	5 do <10	44 692	2 068	1099%	67 429	6,54%	95	35,98%	-	75 531	112%	1 546	(2 256)
	10.00 do <100.00	72 118	2 044	116%	74 483	21,64%	169	30,37%	-	101 841	137%	4 982	(5 900)
	10 do <20	37 553	1 311	129%	39 242	13,09%	95	28,72%	-	47 561	121%	1 478	(2 335)
	20 do <30	20 152	133	85%	20 265	24,90%	39	33,07%	-	32 887	162%	1 674	(2 112)
	30.00 do <100.00	14 413	600	94%	14 976	39,66%	35	31,03%	-	21 393	143%	1 830	(1 454)
	100.00 (Default)	165 478	231	-	165 478	100,00%	321	54,81%	-	436 396	264%	57 924	(57 959)
Suma cząstkowa		2 085 668	208 800	121%	2 337 491	8,72%	5 899	31,43%	-	1 164 984	-	69 898	(81 111)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0.00 do <0.15	15 741 225	450 566	63%	16 024 258	0,08%	125 829	30,48%	-	1 053 989	7%	3 821	(7 000)
	0.00 do <0.10	11 263 037	363 317	63%	11 491 742	0,06%	88 939	32,20%	-	688 628	6%	2 369	(4 689)
	0.10 do <0.15	4 478 188	87 250	62%	4 532 516	0,12%	36 890	26,10%	-	365 361	8%	1 452	(2 311)
	0.15 do <0.25	5 186 108	92 778	63%	5 244 654	0,19%	39 974	27,78%	-	632 540	12%	2 814	(5 505)
	0.25 do <0.50	4 232 328	73 948	65%	4 280 266	0,35%	29 442	28,47%	-	810 528	19%	4 225	(9 644)
	0.50 do <0.75	1 394 834	24 368	75%	1 413 137	0,60%	9 162	29,08%	-	406 255	29%	2 483	(5 194)
	0.75 do <2.50	1 100 751	18 308	84%	1 116 210	1,24%	7 188	30,31%	-	534 805	48%	4 205	(7 581)
	0.75 do <1.75	924 137	16 923	80%	937 599	1,08%	6 123	29,86%	-	406 767	43%	3 018	(5 905)
	1.75 do <2.5	176 614	1 385	144%	178 612	2,06%	1 065	32,66%	-	128 038	72%	1 187	(1 676)
	2.50 do <10.00	479 509	2 888	72%	481 594	5,26%	3 342	28,76%	-	503 871	105%	7 313	(6 416)
	2.5 do <5	264 092	1 049	73%	264 860	3,49%	1 855	28,74%	-	228 357	86%	2 661	(2 601)
	5 do <10	215 417	1 839	72%	216 734	7,42%	1 487	28,79%	-	275 514	127%	4 652	(3 815)
	10.00 do <100.00	376 954	2 369	73%	378 678	24,82%	2 479	29,11%	-	641 842	169%	26 713	(17 230)
	10 do <20	206 066	1 107	59%	206 719	14,04%	1 385	29,41%	-	344 395	167%	8 554	(7 703)
	20 do <30	70 641	330	65%	70 857	24,19%	470	30,43%	-	138 366	195%	5 237	(3 726)
	30.00 do <100.00	100 246	931	92%	101 102	47,11%	624	27,56%	-	159 080	157%	12 922	(5 801)
	100.00 (Default)	698 275	1 951	-	698 275	100,00%	2 750	63,52%	-	968 416	139%	374 383	(375 012)
	Suma cząstkowa	29 209 984	667 176	64%	29 637 072	2,98%	220 166	30,37%	-	5 552 246	19%	425 957	(433 582)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)													
	0.00 do <0.15	28 782	20 563	84%	46 121	0,13%	766	61,03%	-	4 185	9%	20	(90)
	0.00 do <0.10	9 865	2 734	85%	12 192	0,09%	172	65,50%	-	692	6%	3	(16)
	0.10 do <0.15	18 916	17 829	84%	33 930	0,13%	594	60,16%	-	3 493	10%	17	(73)
	0.15 do <0.25	115 258	498 898	83%	527 515	0,21%	14 361	65,69%	-	119 049	23%	704	(1 687)
	0.25 do <0.50	1 331 676	1 069 364	77%	2 150 864	0,38%	51 213	67,90%	-	538 780	25%	3 748	(7 939)
	0.50 do <0.75	1 615 266	502 142	84%	2 036 286	0,62%	41 344	69,21%	-	624 030	31%	5 228	(10 209)
	0.75 do <2.50	3 915 832	759 188	90%	4 602 671	1,41%	99 402	71,92%	-	2 298 496	50%	31 921	(53 936)
	0.75 do <1.75	2 970 197	615 776	89%	3 520 617	1,16%	75 213	71,61%	-	1 627 053	46%	19 713	(35 087)
	1.75 do <2.5	945 635	143 412	95%	1 082 054	2,10%	24 189	72,79%	-	671 443	62%	12 207	(18 849)
	2.50 do <10.00	2 931 736	234 875	103%	3 174 087	4,94%	65 910	73,58%	-	2 121 139	67%	78 095	(103 707)
	2.5 do <5	1 728 968	172 769	101%	1 903 838	3,55%	41 536	73,49%	-	1 267 868	67%	35 530	(50 548)
	5 do <10	1 202 768	62 106	109%	1 270 250	7,05%	24 374	73,74%	-	853 271	67%	42 565	(53 158)
	10.00 do <100.00	1 352 387	37 955	104%	1 392 041	21,61%	23 070	73,39%	-	1 125 253	81%	118 740	(108 942)
	10 do <20	744 690	27 360	105%	773 405	14,05%	13 410	73,54%	-	593 043	77%	46 170	(47 118)
	20 do <30	397 187	4 534	104%	401 896	24,51%	6 209	73,48%	-	299 513	75%	29 956	(27 971)
	30.00 do <100.00	210 511	6 060	103%	216 740	44,99%	3 451	72,83%	-	232 697	107%	42 614	(33 853)
	100.00 (Default)	893 273	12 692	-	893 273	100,00%	18 493	73,21%	-	910 716	102%	621 378	(626 133)
	Suma cząstkowa	12 184 210	3 135 677	84%	14 822 858	10,15%	314 559	71,13%	-	7 741 648	52%	859 834	(912 643)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)													
	0.00 do <0.15	262 140	400	44%	262 317	0,10%	14 222	61,77%	-	43 732	17%	159	(447)
	0.00 do <0.10	148 168	400	44%	148 344	0,08%	7 814	60,26%	-	20 049	14%	68	(184)
	0.10 do <0.15	113 972	-	665%	113 972	0,13%	6 408	63,72%	-	23 682	21%	92	(264)
	0.15 do <0.25	306 549	3 807	44%	308 229	0,20%	21 246	63,28%	-	88 547	29%	396	(1 163)
	0.25 do <0.50	831 281	2 341	45%	832 335	0,37%	59 046	66,19%	-	367 695	44%	2 045	(5 121)
	0.50 do <0.75	790 264	1 250	44%	790 814	0,63%	61 156	66,90%	-	476 729	60%	3 305	(5 709)
	0.75 do <2.50	3 492 766	3 126	44%	3 494 154	1,45%	303 947	67,84%	-	3 011 275	86%	34 329	(42 431)
	0.75 do <1.75	2 513 920	1 622	44%	2 514 634	1,20%	218 920	67,73%	-	2 047 111	81%	20 429	(26 231)
	1.75 do <2.5	978 846	1 504	45%	979 519	2,08%	85 027	68,12%	-	964 164	98%	13 900	(16 200)
	2.50 do <10.00	2 230 039	622	44%	2 230 312	4,32%	174 724	67,10%	-	2 410 847	108%	64 753	(65 983)
	2.5 do <5	1 671 639	622	44%	1 671 913	3,57%	122 003	66,72%	-	1 762 449	105%	39 744	(38 808)
	5 do <10	558 400	-	-	558 400	6,55%	52 721	68,25%	-	648 398	116%	25 008	(27 175)
	10.00 do <100.00	374 492	-	172%	374 492	19,60%	40 995	68,14%	-	599 780	160%	50 271	(51 280)
	10 do <20	230 309	-	-	230 309	13,67%	26 981	67,75%	-	327 818	142%	21 327	(22 563)
	20 do <30	95 381	-	172%	95 381	24,45%	9 575	67,98%	-	172 805	181%	15 859	(17 333)
	30.00 do <100.00	48 802	-	-	48 802	38,07%	4 439	70,31%	-	99 158	203%	13 085	(11 384)
	100.00 (Default)	474 105	-	-	474 105	100,00%	35 169	71,08%	-	712 473	150%	287 718	(287 718)
	Suma cząstkowa	8 761 636	11 546	44%	8 766 758	8,02%	710 505	67,25%	-	7 711 078	88%	442 976	(459 852)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych – małe i średnie przedsiębiorstwa													
	0.00 do <0.15	439 668	602 566	56%	779 428	0,09%	399	47,20%	2	97 783	13%	241	(110)
	0.00 do <0.10	293 918	366 235	58%	508 504	0,06%	243	51,31%	2	58 365	11%	125	(51)
	0.10 do <0.15	145 750	236 331	53%	270 924	0,12%	156	40,50%	1	39 418	15%	116	(59)
	0.15 do <0.25	246 762	232 780	48%	363 203	0,20%	263	37,59%	2	66 349	18%	212	(92)
	0.25 do <0.50	575 875	589 108	48%	862 793	0,40%	539	32,32%	2	225 907	26%	911	(392)
	0.50 do <0.75	438 477	468 458	44%	652 116	0,61%	459	28,21%	2	197 764	30%	985	(421)
	0.75 do <2.50	2 504 591	1 630 560	46%	3 267 354	1,47%	2 310	26,25%	2	1 346 128	41%	11 416	(5 547)
	0.75 do <1.75	1 727 062	1 258 206	45%	2 300 937	1,20%	1 685	27,95%	2	921 337	40%	6 841	(3 382)
	1.75 do <2.5	777 529	372 354	50%	966 417	2,13%	625	22,33%	2	424 790	44%	4 575	(2 166)
	2.50 do <10.00	1 857 563	652 623	47%	2 172 545	4,18%	1 084	26,41%	2	1 231 323	57%	21 648	(10 866)
	2.5 do <5	1 459 233	567 228	47%	1 726 267	3,42%	856	26,30%	2	933 757	54%	14 115	(7 434)
	5 do <10	398 330	85 395	48%	446 277	6,85%	228	26,77%	2	297 565	67%	7 533	(3 432)
	10.00 do <100.00	191 185	48 907	47%	214 602	16,03%	174	26,76%	2	187 934	88%	8 055	(4 959)
	10 do <20	166 156	41 593	47%	185 924	13,11%	125	26,28%	2	155 001	83%	5 768	(3 107)
	20 do <30	7 198	4 306	58%	9 683	23,46%	18	39,85%	2	11 882	123%	629	(413)
	30.00 do <100.00	17 831	3 008	39%	18 995	41,92%	31	27,78%	3	21 052	111%	1 657	(1 439)
	100.00 (Default)	206 800	17 983	33%	212 751	100,00%	134	60,56%	-	382 127	180%	115 971	(116 059)
Suma cząstkowa		6 460 921	4 242 985	48%	8 524 792	5,85%	5 362	31,23%	2	3 735 315	44%	159 439	(138 446)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych- pozostałe													
	0.00 do <0.15	1 001 635	2 508 259	48%	2 231 947	0,10%	328	48,21%	2	584 197	26%	1 052	(1 060)
	0.00 do <0.10	417 052	1 307 196	40%	949 459	0,07%	199	49,19%	2	189 724	20%	296	(141)
	0.10 do <0.15	584 583	1 201 063	57%	1 282 488	0,13%	129	47,53%	2	394 473	31%	756	(919)
	0.15 do <0.25	579 802	1 146 547	42%	1 113 534	0,19%	215	49,78%	1	370 486	33%	951	(302)
	0.25 do <0.50	2 086 488	3 004 917	35%	3 305 024	0,41%	398	44,04%	2	1 823 350	55%	5 527	(2 354)
	0.50 do <0.75	1 123 775	1 465 646	36%	1 654 361	0,60%	226	45,20%	2	1 123 249	68%	4 235	(2 598)
	0.75 do <2.50	4 482 774	3 412 043	45%	6 202 320	1,49%	924	42,44%	2	5 360 718	86%	34 748	(17 495)
	0.75 do <1.75	3 132 770	2 338 475	46%	4 396 990	1,21%	670	45,54%	2	3 817 508	87%	21 810	(10 945)
	1.75 do <2.5	1 350 004	1 073 568	41%	1 805 330	2,17%	254	35,21%	2	1 543 209	85%	12 938	(6 550)
	2.50 do <10.00	1 258 609	713 919	46%	1 628 909	4,46%	465	30,72%	2	1 458 801	90%	21 888	(8 877)
	2.5 do <5	901 511	554 902	44%	1 174 288	3,36%	350	29,20%	2	907 412	77%	11 243	(4 726)
	5 do <10	357 099	159 017	52%	454 622	7,19%	115	34,40%	2	551 389	121%	10 646	(4 151)
	10.00 do <100.00	86 717	58 032	41%	122 436	20,52%	633	36,95%	2	171 731	140%	7 155	(4 338)
	10 do <20	64 020	38 244	33%	86 970	13,20%	131	39,86%	2	126 577	146%	3 361	(1 640)
	20 do <30	7 657	756	28%	7 869	25,47%	69	33,13%	2	9 958	127%	406	(300)
	30.00 do <100.00	15 041	19 032	58%	27 597	42,20%	433	28,31%	-	35 196	128%	3 389	(2 398)
	100.00 (Default)	535 367	126 894	37%	582 427	100,00%	318	59,58%	-	413 283	71%	445 433	(445 538)
	Suma cząstkowa	11 155 167	12 436 257	42%	16 840 958	4,75%	3 507	43,75%	2	11 305 815	67%	520 989	(482 562)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne													
	Suma cząstkowa	5 953 558	1 037 248	31%	6 292 099	-	501	45,14%	-	4 051 393	64%	453 387	(384 260)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Institucje													
	0.00 do <0.15	618 571	3 467 754	28%	5 867 012	0,06%	77	26,97%	1	801 536	14%	942	(268)
	0.00 do <0.10	568 439	3 449 682	28%	5 733 318	0,05%	68	26,63%	1	759 083	13%	881	(245)
	0.10 do <0.15	50 132	18 073	41%	133 694	0,11%	9	41,71%	2	42 453	32%	62	(23)
	0.15 do <0.25	49 980	102 355	25%	572 074	0,21%	12	21,81%	1	159 893	28%	263	(22)
	0.25 do <0.50	98 746	141 253	42%	174 540	0,37%	13	44,40%	2	116 937	67%	284	(190)
	0.50 do <0.75	4 463	21 984	31%	11 385	0,60%	6	54,09%	1	8 511	75%	37	(62)
	0.75 do <2.50	159 391	36 964	50%	179 575	1,93%	14	45,48%	4	312 964	174%	1 578	(308)
	0.75 do <1.75	17 225	36 964	50%	37 409	1,39%	11	45,86%	1	34 361	92%	242	(308)
	1.75 do <2.5	142 166	-	-	142 166	2,07%	3	45,37%	5	278 602	196%	1 336	-
	2.50 do <10.00	1 725	-	-	4 729	3,62%	2	42,50%	2	6 219	132%	73	-
	2.5 do <5	1 725	-	-	4 729	3,62%	2	42,50%	2	6 219	132%	73	-
	5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 do <100.00	1 295	5 378	47%	3 808	31,09%	4	53,39%	1	11 697	307%	665	(419)
	10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 do <30	-	5 378	47%	2 513	22,72%	1	48,04%	1	7 397	294%	274	(1)
	30.00 do <100.00	1 295	-	-	1 295	47,34%	3	63,76%	2	4 300	332%	391	(418)
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma częściowa		934 171	3 775 688	29%	6 813 123	0,15%	128	27,54%	1	1 417 757	21%	3 842	(1 269)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD (cd.)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Portfel kredytów detalicznych kwalifikowanych odnawialnych													
	0.00 do <0.15	123 011	615 460	73%	570 664	0,10%	85 148	49,05%	-	19 501	3%	295	(333)
	0.00 do <0.10	57 326	260 251	69%	236 792	0,07%	37 469	44,46%	-	5 158	2%	71	(102)
	0.10 do <0.15	65 685	355 209	76%	333 872	0,13%	47 679	52,31%	-	14 343	4%	223	(231)
	0.15 do <0.25	222 517	1 373 157	69%	1 166 663	0,20%	170 709	56,66%	-	79 224	7%	1 339	(1 108)
	0.25 do <0.50	476 173	1 668 558	66%	1 576 714	0,35%	231 366	60,45%	-	177 691	11%	3 340	(3 062)
	0.50 do <0.75	313 423	412 356	74%	617 298	0,61%	86 724	63,70%	-	114 645	19%	2 414	(2 524)
	0.75 do <2.50	1 065 614	589 368	76%	1 513 306	1,46%	217 640	67,66%	-	574 131	38%	15 006	(14 116)
	0.75 do <1.75	705 439	450 203	76%	1 049 429	1,18%	150 448	67,21%	-	338 892	32%	8 338	(8 173)
	1.75 do <2.5	360 175	139 165	75%	463 877	2,09%	67 192	68,67%	-	235 239	51%	6 668	(5 943)
	2.50 do <10.00	930 941	172 467	80%	1 069 348	4,68%	137 626	70,05%	-	950 167	89%	35 166	(34 439)
	2.5 do <5	598 894	134 425	78%	704 409	3,55%	92 865	69,84%	-	526 367	75%	17 482	(16 541)
	5 do <10	332 047	38 042	86%	364 940	6,87%	44 761	70,45%	-	423 800	116%	17 684	(17 898)
	10.00 do <100.00	253 773	38 516	79%	284 034	20,79%	30 106	69,00%	-	531 604	187%	40 703	(33 174)
	10 do <20	156 509	25 234	77%	176 061	13,45%	20 448	69,30%	-	293 887	167%	16 388	(14 992)
	20 do <30	50 749	7 179	76%	56 210	24,54%	5 481	68,06%	-	119 587	213%	9 393	(8 091)
	30.00 do <100.00	46 516	6 103	86%	51 762	41,71%	4 177	69,00%	-	118 131	228%	14 922	(10 092)
	100.00 (Default)	267 934	15 366	-	267 934	100,00%	17 069	64,42%	-	384 712	144%	150 080	(152 764)
	Suma cząstkowa	3 653 386	4 885 248	70%	7 065 961	5,82%	976 388	62,68%	-	2 831 675	40%	248 343	(241 520)
	Suma ogółem	80 398 701	30 400 625	50%	101 101 112	4,78%	2 236 888	43,53%	1	45 511 911	45%	3 184 665	(3 135 245)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

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

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

A-IRB		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego				
			Ochrona kredytowa				
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	2 019 352	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 099 048	2,6%	161,4%	127,8%	3,3%	30,3%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	8 484 978	1,3%	101,7%	70,2%	3,9%	27,6%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	6 274 939	0,0%	89,0%	89,0%	0,1%	0,0%
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	16 339 131	4,3%	220,2%	172,7%	4,2%	43,3%
4	Ekspozycje detaliczne	62 408 374	0,0%	114,8%	114,8%	0,0%	0,0%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 337 492	0,0%	276,4%	276,4%	0,0%	0,0%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	29 415 304	0,0%	221,3%	221,3%	0,0%	0,0%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	7 065 961	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	14 822 859	0,0%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	8 766 758	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Ogółem	95 526 774	0,9%	127,6%	116,6%	1,1%	9,9%

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

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego						Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ochrona kredytowa				Ochrona kredytowa nieruchomości		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
								g	h
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	924 226
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,1%	0,0%	-	18 597 696
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,2%	0,0%	-	3 698 916
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	4 036 036
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,2%	0,0%	-	10 862 744
4	Ekspozycje detaliczne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	24 956 589
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	1 164 984
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	5 507 203
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	2 831 674
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	7 741 649
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	7 711 079
5	Ogółem	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,6%	0,0%	-	44 478 511

6. Dźwignia finansowa

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

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	212 927 857
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 914 058
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	(389 472)
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13 279 407
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(1 573 372)
13	Miara ekspozycji całkowitej	226 158 478

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

Wzór EU LR2 LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2023	31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	196 875 502	197 430 809
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 188 628)	(1 414 001)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	195 686 874	196 016 808
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 500 226	2 077 868
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutów z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 533 837	1 907 243
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 034 063	3 985 111
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	14 547 606	9 775 817
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	(428 496)	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	39 023	14 033
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	14 158 133	9 789 850
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	41 002 094	41 221 871
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(27 569 645)	(27 463 830)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	(153 042)	(299 999)
22	Ekspozycje pozabilansowe	13 279 407	13 458 042
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU LR2 LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni – c.d

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2023	31.12.2022
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	12 719 795	12 153 665
24	Miara ekspozycji całkowitej	226 158 478	223 249 811
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,62%	5,44%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,62%	5,44%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,62%	5,44%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	W pełni wprowadzona	Przejściowa

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

		30.06.2023
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	196 486 030
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 585 078
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	193 900 952
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	71 073 640
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	70 550
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 588 054
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 254 891
EU-9	Ekspozycje detaliczne	26 608 399
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 327 781
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 152 628
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	15 825 009

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

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w I półroczu 2023 roku miał głównie wpływ:

- częściowa amortyzacja zobowiązań podporządkowanych uwzględnionych w kalkulacji funduszy własnych,
- wzrost wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, co zostało jednak skompensowane zaprzestaniem stosowania przepisów przejściowych dotyczących tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku,
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych, po uzyskaniu zgody KNF, wyniku netto za pierwszy kwartał 2023 r.

Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany, prognozowany i porównywany do grupy rówieśniczej. Grupa mBanku dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie znacząco powyżej minimalnych wymogów wynoszących 3%, które obowiązują od 28 czerwca 2021 roku. Ustalony poziom strategiczny dla

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

wskaźnika dźwigni jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku. Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami oraz Kapitałem.

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

7. Ekspozycje na ryzyko kredytowe**Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji**

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	23 004 303	50 073 510	37 265 143	61 912 250	-	172 255 206
1.1	w tym: bilans	17 852 069	28 208 145	26 806 064	58 769 842	-	131 636 120
1.2	pozabilans	5 152 234	21 865 365	10 459 079	3 142 408	-	40 619 086
2	Dłużne papiery wartościowe	-	35 222 422	18 421 896	4 523 648	47 787	58 215 753
3	Ogółem	23 004 303	85 295 932	55 687 039	66 435 898	47 787	230 470 959

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Wskaźnik NPL dla Grupy mBanku kalkulowany zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 utrzymuje się na stabilnym poziomie i na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniósł 3,62%. W stosunku do 31 grudnia 2022 roku wzrósł nieznacznie o 0,08 p.p.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	15 055 505	15 053 354	2 151	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	130 253 140	119 170 314	10 382 778	4 885 879	2 206	4 602 903
020	Banki centralne	6 249 603	6 249 604	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	56 982	56 884	50	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	5 631 955	5 610 545	21 410	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	6 138 145	6 126 739	11 406	10 447	-	10 447
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 330 915	42 305 109	4 913 305	2 396 310	34	2 285 159
070	W tym MŚP	30 851 277	27 738 279	3 000 626	1 791 460	34	1 679 344
080	Gospodarstwa domowe	64 845 540	58 821 433	5 436 607	2 479 122	2 172	2 307 297
090	Dłużne papiery wartościowe	56 535 542	56 419 910	47 729	-	-	-
100	Banki centralne	22 032 909	22 032 909	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	25 286 751	25 286 751	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	7 225 637	7 225 637	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 257 434	1 161 918	47 729	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	732 811	712 695	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	40 593 007	39 045 646	1 546 546	180 901	50	176 486
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	42 077	41 562	515	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	3 829 654	3 779 161	50 493	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	134 964	128 844	6 121	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 040 686	25 784 709	1 255 868	148 741	50	144 507
210	Gospodarstwa domowe	9 545 626	9 311 370	233 549	32 160	-	31 979
220	Ogółem	242 437 194	229 689 224	11 979 204	5 066 780	2 256	4 779 389

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

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

		g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3					
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(2 136)	(2 124)	(12)	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(863 539)	(414 545)	(440 450)	(2 639 359)	(168)	(2 626 110)	-	64 481 506	1 438 552
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(93)	(88)	(6)	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	(767)	(305)	(462)	-	-	-	-	656	-
050	Inne instytucje finansowe	(1 758)	(1 400)	(358)	(8 747)	-	(8 747)	-	17 457	55
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(340 786)	(199 858)	(133 644)	(1 249 558)	(1)	(1 318 040)	-	15 157 271	726 189
070	W tym MŚP	(270 078)	(158 131)	(104 663)	(942 035)	(1)	(995 902)	-	11 565 714	641 031
080	Gospodarstwa domowe	(520 135)	(212 894)	(305 980)	(1 381 054)	(167)	(1 299 323)	-	49 306 122	712 308
090	Dłużne papiery wartościowe	(13 176)	(12 437)	(739)	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	(3 830)	(3 830)	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(4 383)	(4 382)	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	(1 493)	(1 493)	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	(1 312)	(574)	(739)	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 158)	(2 158)	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	(65 040)	(45 689)	(18 619)	(89 783)	(3)	(92 270)	-	7 306 850	22 856
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(81)	(48)	(33)	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	(500)	(498)	(2)	-	-	-	-	98 148	-
190	Inne instytucje finansowe	(368)	(66)	(302)	-	-	-	-	496	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(35 379)	(27 357)	(8 022)	(83 518)	-	(86 018)	-	6 803 981	21 502
210	Gospodarstwa domowe	(28 712)	(17 720)	(10 260)	(6 265)	(3)	(6 252)	-	404 225	1 354
220	Ogółem	(943 891)	(474 795)	(459 820)	(2 729 142)	(171)	(2 718 380)	-	71 788 356	1 461 408

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	225 460	5 022	5 022	225 105	(4 683)	(138)
020	Górnictwo i wydobywanie	136 531	2 938	2 938	136 531	(2 922)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	11 014 430	459 755	459 755	11 007 457	(301 792)	(946)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 062 821	34 391	34 391	2 062 752	(45 705)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	511 497	8 296	8 296	511 117	(6 862)	-
060	Budownictwo	5 166 249	292 626	292 626	5 158 954	(224 796)	(895)
070	Handel hurtowy i detaliczny	10 568 606	290 403	290 403	10 551 693	(244 941)	(2 500)
080	Transport i składowanie	2 973 832	96 010	96 010	2 970 575	(83 911)	(499)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	792 645	200 843	200 843	790 493	(85 710)	(149)
100	Informacja i komunikacja	1 904 757	51 815	51 815	1 901 824	(43 299)	(272)
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 150 059	607 797	607 797	6 054 823	(290 542)	(21 573)
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 209 259	32 318	32 318	1 194 270	(22 996)	(13 836)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 454 128	79 128	79 128	3 449 086	(92 618)	(518)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 754 336	195 244	195 244	1 751 474	(58 433)	(626)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	16 528	108	108	16 421	(23)	(43)
160	Edukacja	128 522	6 512	6 512	128 079	(4 804)	(70)
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	994 043	12 091	12 091	992 671	(16 580)	(68)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	466 170	8 887	8 887	465 825	(8 267)	-
190	Inne usługi	197 352	12 126	12 126	196 799	(9 285)	(42)
200	Ogółem	49 727 225	2 396 310	2 396 310	49 565 949	(1 548 169)	(42 175)

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c oraz e Rozporządzenia CRR.

010	Ekspozycje bilansowe	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				e	f	g	
		191 674 560	W tym nieobsługiwane		190 834 580				Skumulowana utrata wartości
			b	c					
		191 674 560	4 885 879	4 186 865	190 834 580	(3 422 282)		(93 792)	
020	Andora	19	-	-	18	-		-	
030	Zjednoczone Emiraty Arabskie	8 706	6 129	6 129	8 542	(541)		(17)	
040	Austria	108 431	1	1	108 431	(37)		-	
050	Australia	364	-	-	336	(1)		-	
060	Bośnia i Hercegowina	1	-	-	1	-		-	
070	Belgia	28 853	-	-	28 853	(8)		-	
080	Bułgaria	2	-	-	2	-		-	
090	Białoruś	1 075	-	-	1 075	(418)		-	
100	Kanada	479	-	-	479	(3)		-	
110	Szwajcaria	25 768	177	177	25 691	(131)		-	
120	Kostaryka	19	-	-	19	-		-	
130	Curacao	1 851	-	-	1 847	(1)		-	
140	Cypr	21 645	111	111	21 595	(132)		-	
150	Czechy	12 983 237	86 368	86 368	12 983 236	(65 764)		-	
160	Niemcy	2 565 148	480	480	2 565 110	(680)		-	
170	Dania	65 901	126	126	65 884	(1 213)		-	
180	Dominikana	54	-	-	54	-		-	
190	Estonia	11	-	-	11	-		-	
200	Hiszpania	85 216	-	-	85 150	(85)		-	
210	Finlandia	520	-	-	491	(1)		-	
220	Francja	2 992 127	-	-	2 992 111	(42)		-	
230	Wielka Brytania	241 848	813	813	241 784	(447)		(1)	
240	Gruzja	2 416	-	-	2 416	(3)		-	
250	Gibraltar	850	-	-	850	-		-	
260	Grecja	10	-	-	10	-		-	
270	Chorwacja	5 004	-	-	5 004	-		-	
280	Węgry	458	-	-	458	-		-	
290	Irlandia	18 282	81	81	18 280	(64)		-	
300	Izrael	1	-	-	1	-		-	
310	Islandia	183	77	77	183	(60)		-	
320	Włochy	290	61	61	290	(41)		-	
330	Jordania	6 724	-	-	6 724	(45)		-	
340	Japonia	19	-	-	19	-		-	
350	Litwa	148	76	76	148	(28)		-	
360	Luksemburg	4 338 346	9	9	4 338 330	(2 540)		-	
370	Łotwa	2	-	-	2	-		-	
380	Monako	12	-	-	12	-		-	
390	Czarnogóra	1	-	-	1	-		-	
400	Macedonia Północna	6	-	-	6	-		-	
410	Malta	6 401	-	-	6 376	(20)		-	
420	Mauritius	275	-	-	275	-		-	
430	Meksyk	105	105	105	105	(67)		-	
440	Holandia	333 662	87	87	333 652	(8 637)		-	
450	Norwegia	1 545	53	53	1 534	(45)		-	
460	Nowa Zelandia	441	-	-	441	-		-	
470	Panama	92	92	92	92	(73)		-	
480	Polska	164 495 398	4 695 749	3 996 735	163 704 335	(3 261 514)		(93 765)	
490	Portugalia	2 487	-	-	2 446	(1)		-	
500	Serbia	10	-	-	10	-		-	
510	Rosja	150	150	150	150	-		-	
520	Szwecja	27 404	25 038	25 038	27 396	(25 038)		-	
530	Singapur	81	71	71	32	(11)		(9)	
540	Słowenia	1	-	-	1	-		-	
550	Słowacja	2 969 847	69 423	69 423	2 969 830	(54 251)		-	
560	Turcja	13 418	-	-	13 409	(74)		-	
570	Tanzania	9	-	-	9	-		-	
580	Ukraina	70	52	52	70	(38)		-	
590	Stany Zjednoczone	318 711	550	550	270 537	(228)		-	
600	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	21	-	-	21	-		-	
610	Południowa Afryka	405	-	-	405	-		-	

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym – c.d.:

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych				
		a	b	c					d	e	f	g
620	Ekspozycje pozabilansowe	40 773 909	180 901	180 901	-	-	(154 823)	-				
630	Andora	150	-	-	-	-	-	-				
640	Zjednoczone Emiraty Arabskie	280	2	2	-	-	-	-				
650	Austria	179 965	-	-	-	-	(78)	-				
660	Australia	170	-	-	-	-	-	-				
670	Belgia	464	-	-	-	-	-	-				
680	Kanada	3 950	-	-	-	-	-	-				
690	Szwajcaria	12 017	5	5	-	-	(42)	-				
700	Chiny	50	-	-	-	-	-	-				
710	Kostaryka	26	-	-	-	-	-	-				
720	Curaçao	97	-	-	-	-	-	-				
730	Cypr	501 894	150	150	-	-	(183)	-				
740	Czechy	580 687	1 631	1 631	-	-	(518)	-				
750	Niemcy	2 428 604	-	-	-	-	(443)	-				
760	Dania	112 472	-	-	-	-	(12)	-				
770	Dominikana	13	-	-	-	-	-	-				
780	Algieria	11 464	-	-	-	-	(15)	-				
790	Estonia	89	-	-	-	-	-	-				
800	Hiszpania	129 384	-	-	-	-	(1)	-				
810	Finlandia	52	-	-	-	-	-	-				
820	Francja	20 491	-	-	-	-	(4)	-				
830	Wielka Brytania	1 090 192	3	3	-	-	(79)	-				
840	Gruzja	100	-	-	-	-	-	-				
850	Gibraltar	97	-	-	-	-	-	-				
860	Grecja	25	-	-	-	-	-	-				
870	Hongkong	200	-	-	-	-	-	-				
880	Węgry	59	-	-	-	-	-	-				
890	Irlandia	3 329	-	-	-	-	(1)	-				
900	Izrael	14 371	-	-	-	-	(2)	-				
910	India	2 131	-	-	-	-	-	-				
920	Islandia	18	-	-	-	-	-	-				
930	Włochy	15 891	-	-	-	-	-	-				
940	Jordania	12 014	-	-	-	-	(62)	-				
950	Japonia	32 225	-	-	-	-	-	-				
960	Korea Południowa	2 396	-	-	-	-	(4)	-				
970	Kajmany	35	-	-	-	-	-	-				
980	Sri Lanka	284	-	-	-	-	(5)	-				
990	Litwa	21	-	-	-	-	-	-				
1000	Luksemburg	125 502	-	-	-	-	(475)	-				
1010	Łotwa	50	-	-	-	-	-	-				
1020	Monako	8	-	-	-	-	-	-				
1030	Malta	1 016	-	-	-	-	(27)	-				
1040	Meksyk	25	-	-	-	-	-	-				
1050	Holandia	60 158	2	2	-	-	(2)	-				
1060	Norwegia	299	-	-	-	-	(1)	-				
1070	Nowa Zelandia	21	-	-	-	-	-	-				
1080	Filipiny	20	-	-	-	-	-	-				
1090	Polska	35 146 142	179 014	179 014	-	-	(152 718)	-				
1100	Portugalia	885	-	-	-	-	-	-				
1110	Katar	10	-	-	-	-	-	-				
1120	Rosja	45	-	-	-	-	-	-				
1130	Szwecja	368	-	-	-	-	(3)	-				
1140	Singapur	1 272	2	2	-	-	-	-				
1150	Słowacja	200 693	90	90	-	-	(120)	-				
1160	Tajlandia	50	-	-	-	-	-	-				
1170	Turcja	602	-	-	-	-	(3)	-				
1180	Tajwan	509	-	-	-	-	-	-				
1190	Tanzania	91	-	-	-	-	-	-				
1200	Ukraina	25	-	-	-	-	-	-				
1210	Stany Zjednoczone	79 215	2	2	-	-	(21)	-				
1220	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	190	-	-	-	-	(1)	-				
1230	Południowa Afryka	1 006	-	-	-	-	(3)	-				
1240	Ogółem	232 448 469	5 066 780	4 367 767	190 834 580	(3 422 282)	(154 823)	(93 792)				

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania								
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	1 582 883	1 099 719	1 099 539	1 098 230	(33 419)	(433 479)	1 532 963	513 287
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	736 236	580 805	580 805	580 760	(18 566)	(252 491)	582 543	233 926
070	Gospodarstwa domowe	846 647	518 914	518 734	517 470	(14 853)	(180 988)	950 420	279 361
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	73 298	18 342	18 342	17 983	(280)	(11 806)	20 342	8 114
100	Ogółem	1 656 181	1 118 061	1 117 881	1 116 213	(33 699)	(445 285)	1 553 305	521 401

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 816 005
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 129 605
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	(2 059 731)
040	Wpływy z powodu odpisów	(393 864)
050	Wpływ z innych powodów	(1 665 867)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 885 879

Informacja o aktywach przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Poniżej przedstawiono informację na temat aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku.

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

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	113 454	(26 712)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	54 796	(16 274)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	50 987	(7 162)
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	7 671	(3 276)
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	113 454	(26 712)

8. Ryzyko płynności

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 217% i pozostawał na bardzo bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W II kwartale 2023 roku wpływ na zmniejszenie poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miały spadek bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR (o 4,3 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem) oraz spadek działalności kredytowej (o 3,1 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem). 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 czerwca 2023 roku.

Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują:

- polskie obligacje skarbowe w walucie PLN oraz EUR,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- obligacje skarbowe emitowane przez rządy centralne państw członkowskich UE w walutach EUR i CZK oraz przez rząd centralny Stanów Zjednoczonych w USD,
- niemieckie bony skarbowe w walucie EUR,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, oraz gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz Banku Gospodarstwa Krajowego w PLN i EUR,
- nadwyżkę rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, Narodowym Banku Słowacji, Narodowym Banku Czech,
- środki utrzymywane w bankach centralnych w formie lokat i operacji reverse repo z bankami centralnymi.

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na 30 czerwca 2023 roku stanowiły 94,69% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na 30 czerwca 2023 roku stanowiły 2,7% bazy depozytowej. Pozostałe źródła finansowania stanowią:

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

Grupa mBanku 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, z których dla PLN i CZK wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Waluty CZK i EUR związane są z prowadzeniem działalności przez oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji. Niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,72% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 2 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
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)					62 950	57 049	53 516	55 205
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	128 623	124 742	119 791	117 328	10 349	9 946	9 368	8 998
3	Stabilne depozyty	87 168	86 105	86 328	87 264	4 358	4 305	4 316	4 364
4	Mniej stabilne depozyty	41 455	38 637	33 463	30 064	5 990	5 641	5 052	4 634
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	44 535	43 537	42 436	42 685	18 462	18 018	17 587	17 861
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 537	8 936	9 491	9 814	2 029	2 125	2 260	2 334
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	35 848	34 380	32 708	32 634	16 283	15 672	15 090	15 290
8	Dług niezabezpieczony	150	221	237	237	150	221	237	237
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	22 211	22 062	22 011	21 968	4 626	4 397	4 330	4 223
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 465	2 259	2 223	2 110	2 465	2 259	2 223	2 110
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	0	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	19 746	19 803	19 788	19 858	2 161	2 138	2 107	2 113
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 146	1 119	992	823	976	948	817	650
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	16 111	15 860	15 961	15 985	719	702	676	654
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					35 132	34 011	32 778	32 386
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 382	2 661	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 342	5 843	5 848	5 497	4 171	4 643	4 634	4 321
19	Inne wpływy środków pieniężnych	540	460	471	402	540	460	471	402
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 WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	11 264	8 964	6 319	5 899	4 712	5 103	5 105	4 723
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	11 264	8 964	6 319	5 899	4 712	5 103	5 105	4 723
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					62 950	57 049	53 516	55 205
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					30 420	28 908	27 673	27 663
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					207%	197%	193%	200%

Informacja dotycząca NSFR

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 30 czerwca 2023 roku (dane w milionach złotych).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

Zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 451a punkt 3 Rozporządzenia CRR (w milionach złotych).

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	13 467	-	-	2 639	16 106
2	Fundusze własne	13 467	-	-	2 060	15 528
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	579	579
4	Depozyty detaliczne		113 135	-	18 679	124 219
5	Stabilne depozyty		74 374	-	12 993	83 648
6	Mniej stabilne depozyty		38 762	-	5 686	40 571
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		44 716	863	9 828	29 775
8	Depozyty operacyjne		7 679	-	-	3 840
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		37 037	863	9 828	25 936
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	77	23 711	300	93	243
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	77				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		23 711	300	93	243
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					170 344
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					6 189
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		11	-	8 237	7 012
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		211	-	-	106
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		19 468	11 259	75 051	74 104
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		886	15	81	178
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		17 013	9 706	30 930	39 641
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		94	114	45	133
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 424	1 458	42 570	32 890
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		291	332	23 677	15 702
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		144	79	1 470	1 395
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		27 104	1 297	12 232	20 523
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	2 706	2 300
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		-	-	-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		27 104	1 297	9 525	18 222
32	Pozycje pozabilansowe		33 715	3 003	-	1 836
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					109 768
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					155%

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 155% i w II kwartale 2023 roku miara NSFR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

9. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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

Oświadczenie Zarządu mBanku S.A.

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje przedstawione w niniejszym dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	(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)
Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	(podpisano elektronicznie)
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)