

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku



Warszawa, 7 sierpnia 2024 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3.	Adekwatność kapitałowa	5
4.	Fundusze własne.....	6
5.	Wymogi kapitałowe	13
	5.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	13
	5.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....	14
	5.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	14
	5.4 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	18
	5.5 Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem	23
6.	Dźwignia finansowa	36
7.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe	40
8.	Ryzyko płynności	48
9.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	51

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 2024 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 przyśpieszonym 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 pierwsze półrocze 2024 roku sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za pierwsze półrocze 2024 roku) przedstawiono w Nocie 32 do Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za pierwsze półrocze 2024 roku), zatwierdzonego w dniu 31 lipca 2024 roku.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za pierwsze półrocze 2024 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za pierwsze półrocze 2024 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2024 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 na dzień 30 czerwca 2024 roku obejmują następujące podmioty:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mFactoring 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 pierwsze półrocze 2024 roku w Nocie 1 Informacje o Grupie mBanku S.A.

W pierwszym półroczu 2024 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 mBanku (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 2024 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 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	3 625 547	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1 i 2, kol. b)
2	Zyski zatrzymane	542 516	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, kol. b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	8 600 812	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	131 240	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 053 868	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(43 783)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 113 604)	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	222 946	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 5, kol. b)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	(23 123)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	(23 123)	-
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)	-	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	Wzór EU CC2: Kapitał własny, wiersz 4, kol. b)
27a	Inne korekty regulacyjne	(250 637)	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 1, kol. b)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 208 201)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 845 667	-
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)	12 845 667	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 589 910	Wzór EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2e, kol. b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	50 408	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 640 318	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	1 640 318	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 485 985	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 678 207	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,71%	-
62	Kapitał Tier I	13,71%	-
63	Łączny kapitał	15,46%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,61%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,11%	-
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	-	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,46%	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	29 211	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 3a, kol. b)
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	154 048	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 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)	1 258 535	Wzór EU CC2: Aktywa, wiersz 11, kol. b)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	50 408	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	302 317	-

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER IInstrumenty 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 2024 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988
Nieuznane instrumenty kapitałowe (wartość ujemna)	(254)
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813
Razem	3 625 547

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego przedstawiono w punkcie 23 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za pierwsze półrocze 2024 roku.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane w kwocie 542 516 tys. zł uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły -349 946 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(27 748)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(225 028)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	2 082
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(97 111)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(13 577)
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436
Razem	(349 946)

Pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły 8 950 758 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę pozostałych kapitałów rezerwowych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Pozostałe kapitały rezerwowe	
Pozostały kapitał zapasowy	8 846 613
Pozostałe kapitały rezerwowe	104 145
Razem	8 950 758

Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły łącznie 8 600 812 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 2024 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 131 240 tys. zł został uwzględniony uznany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2024 roku po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNEDodatkowe 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 2024 roku w wysokości -43 783 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 -1 113 604 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 222 946 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.

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 2024 roku została uwzględniona kwota korekty z tytułu transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelach kredytów korporacyjnych oraz detalicznych w łącznej kwocie -23 123 tys. zł.

Inne korekty regulacyjne

Inne korekty regulacyjne obejmują korekty z tytułu niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, 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 oraz bieżące korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Inne korekty regulacyjne	
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(74 933)
Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	(4 393)
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne (bieżące korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego)	(171 311)
Razem	(250 637)

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I na dzień 30 czerwca 2024 roku.

KAPITAŁ TIER IIInstrumenty kapitałowe i powiązane ażio 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2024 roku

(w tys. zł)

Tier II. 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 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 2024 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 1 589 910 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Grupa mBanku, obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zgodnie z art. 62 lit. d) ujmuje nadwyżkę rezerw ponad kwotę oczekiwanej straty obliczoną zgodnie z art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, w skonsolidowanym ostrożnościowo kapitale Tier II. Na dzień 30 czerwca 2024 wartość tej nadwyżki ujęta w skonsolidowanym ostrożnościowo kapitale Tier II Grupy mBanku S.A. wynosiła 50 408 tys. zł.

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	
	30.06.2024	30.06.2024		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 707 034	21 707 034	-
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 637 731	1 637 731	-
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	907 821	907 821	
3a	<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	306 424	306 424	Wzór EU CC1: wiersz 72 i 73, kol. a)
3b	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	51 513	51 513	-
3c	<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	549 884	549 884	-
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 452 641	37 452 641	-
5	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	161 138 327	161 138 327	-
6	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	16 334	16 334	-
7	Wartości niematerialne	1 763 204	1 763 204	Wzór EU CC1: wiersz 8, kol. a)
8	Rzeczowe aktywa trwałe	1 461 714	1 461 714	-
9	Nieruchomości inwestycyjne	100 486	100 486	-
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	27 032	27 032	-
11	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 226 253	1 226 253	Wzór EU CC1: wiersz 21 i 75, kol. a)
12	Inne aktywa	2 857 014	2 857 014	-
13	Aktywa ogółem	230 295 591	230 295 591	-
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 691 718	1 691 718	Wzór EU CC1: wiersz 27a, kol. a)
2	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	204 720 136	204 720 136	
2a	<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 231 573	3 231 573	
2b	<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	187 531 268	187 531 268	
2c	<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	819 438	819 438	
2d	<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	10 476 503	10 476 503	
2e	<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 661 354	2 661 354	Wzór EU CC1: wiersz 46, kol. a)
3	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(545 286)	(545 286)	-
4	Rezerwy	3 384 924	3 384 924	-
5	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	203 177	203 177	-
6	Inne zobowiązania	6 231 543	6 231 543	-
7	Zobowiązania ogółem	215 686 212	215 686 212	-
Kapitał własny				
1	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 988	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 455 813	Wzór EU CC1: wiersz 1, kol. a)
3	Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 647 027	10 647 027	Wzór EU CC1: wiersz 2, 3, EU-3a, kol. a)
4	Wynik roku bieżącego	684 379	684 379	Wzór EU CC1: wiersz EU-5a i EU-25a, kol. a)
5	Inne pozycje kapitału własnego	(349 946)	(349 946)	Wzór EU CC1: wiersz 3, 11 kol. a)
6	Udziały niekontrolujące	2 118	2 118	-
7	Kapitał własny ogółem	14 609 379	14 609 379	-

FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z artykułu 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ("Ustawa o BFG").

Zakres informacji jest zgodny z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

mBank S.A. jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji złożonej z Banku i jego podmiotów zależnych.

Bank podlega wymogom w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”), o których mowa w artykule 98 ust. 1 Ustawy o BFG, stanowiących transpozycję przepisów artykułu 45 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w tym zakresie.

mBank S.A. nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, ani nie wchodzi w skład grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym. W związku z tym Bank nie jest zobowiązany do spełniania wymagań określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR w zakresie utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji.

Zgodnie z decyzją kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymanej dnia 9 kwietnia 2024 roku wymóg MREL dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego S.A. zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy o BFG, wynosi 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”), w tym 13,69% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Względem miary ekspozycji całkowitej („TEM”) wymóg wynosi 5,91%, w tym 5,26% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Wskazane wymogi Bank powinien spełniać od dnia otrzymania decyzji.

Jednocześnie zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącej transpozycją art. 128 dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania współczynnika MREL na poziomie 18,52% w odniesieniu do TREA, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 16,85%.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 30 czerwca 2024 roku w odniesieniu do TREA wyniósł 22,79%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 21,94%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniósł 8,67%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 8,35%.

Wzór EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	21 027 024	-	-	-	-	-
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20 240 287					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	92 251 672	-	-	-	-	-
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,79%	-	-	-	-	-
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,94%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	242 410 487	-	-	-	-	-
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,67%	-	-	-	-	-
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,35%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		-	-	-	-	-
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	13,69%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,26%					

* Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego

5. Wymogi kapitałowe

5.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny S.A. (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 roku 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 notes. 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).

W dniu 27 września 2023 roku mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecznych o łącznej wartości wynoszącej 9 962,8 mln zł. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestorów istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej, w postaci obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked notes. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2 Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Poniższa informacja wypełnia 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 2024 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. Od czerwca 2024 roku mBank objął kalkulacją kapitału wewnętrznego także ryzyko ESG, rozpatrując każdy z jego trzech komponentów osobno. Ryzyko środowiskowe (ang. Environmental risk) zostało przy tym potraktowane jako ryzyko horyzontalne, które może materializować się w ramach identyfikowanych do tej pory kategorii ryzyka finansowego i niefinansowego. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka, w ramach którego od czerwca 2024 roku Grupa mBanku uwzględnia również ryzyko transakcji sekurytyzacyjnych oraz ryzyko społeczne (ang. Social risk) i ryzyko związane z łańcem korporacyjnym (ang. Governance risk). Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

Wartość funduszy własnych w Grupie mBanku, jak również wartość RCP, 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.

5.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR mBank oraz Grupa mBanku powinny spełniać minimalne wymagania regulacyjne odnośnie współczynników kapitałowych, tj. utrzymywać łączny współczynnik

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2024 roku

(w tys. zł)

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 2024 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 czerwca 2024 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 czerwca 2024 roku wskaźnik ten wyniósł 0,11%. Na wartość wskaźnika na koniec czerwca 2024 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,75% i 1,5%

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		30.06.2024
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 678 207
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,1129%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	105 763

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					Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
			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	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego							Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe
10	Podział według państw:																	
20	Polska	23 636 372	97 690 519	2 237 877	-	16 578 334	140 143 102	5 238 659	46 937	248 714	5 534 310	69 178 875	92,4809%	-				
30	Czechy	6 038 479	7 687	-	-	-	6 046 166	234 881	-	-	234 881	2 936 013	3,9250%	0,0687%				
40	Słowacja	2 932 326	3 426	-	-	-	2 935 752	117 542	-	-	117 542	1 469 275	1,9642%	0,0295%				
50	Luksemburg	94 217	441 019	-	-	-	535 236	53 186	-	-	53 186	664 825	0,8888%	0,0044%				
60	Niderlandy	148 624	174 728	-	-	-	323 352	23 967	-	-	23 967	299 588	0,4005%	0,0080%				
70	USA	53 245	22 299	-	-	-	75 544	5 042	-	-	5 042	63 025	0,0842%	-				
80	Dania	50 207	929	-	-	-	51 136	3 673	-	-	3 673	45 913	0,0614%	0,0015%				
90	Niemcy	30 332	59 998	-	-	-	90 330	3 656	-	-	3 656	45 700	0,0611%	0,0005%				
100	Rosja	43 154	22	-	-	-	43 176	3 452	-	-	3 452	43 150	0,0577%	-				
110	Austria	24	12 440	-	-	-	12 464	899	-	-	899	11 238	0,0150%	-				
120	Zjednoczone Emiraty Arabskie	21	3 872	-	-	-	3 893	810	-	-	810	10 125	0,0135%	-				
130	Irlandia	15	13 726	-	-	-	13 741	677	-	-	677	8 463	0,0113%	0,0002%				
140	Belgia	4 482	984	-	-	-	5 466	422	-	-	422	5 275	0,0070%	-				
150	Wielka Brytania	770	5 160	-	-	-	5 930	406	-	-	406	5 075	0,0068%	0,0001%				
160	Szwajcaria	1 608	7 177	-	-	-	8 785	390	-	-	390	4 875	0,0065%	-				
170	Malta	111	9 473	-	-	-	9 584	154	-	-	154	1 925	0,0026%	-				
180	Szwecja	636	2 082	-	-	-	2 718	135	-	-	135	1 688	0,0023%	-				
190	Cypr	345	3 073	-	-	-	3 418	133	-	-	133	1 663	0,0022%	-				
200	Francja	788	1 481	-	-	-	2 269	118	-	-	118	1 475	0,0020%	-				
210	Norwegia	324	1 380	-	-	-	1 704	86	-	-	86	1 075	0,0014%	-				

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		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			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			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				Ogółem
220	Hiszpania	199	3 323	-	-	-	3 522	86	-	-	86	1 075	0,0014%	-
230	Nowa Zelandia	379	248	-	-	-	627	48	-	-	48	600	0,0008%	-
240	Portugalia	235	1 196	-	-	-	1 431	39	-	-	39	488	0,0007%	-
250	Litwa	30	124	-	-	-	154	31	-	-	31	388	0,0005%	-
260	Włochy	20	482	-	-	-	502	23	-	-	23	288	0,0004%	-
270	Izrael	363	11	-	-	-	374	22	-	-	22	275	0,0004%	-
280	Kanada	-	446	-	-	-	446	17	-	-	17	213	0,0003%	-
290	Islandia	-	205	-	-	-	205	15	-	-	15	188	0,0002%	-
300	Finlandia	-	313	-	-	-	313	9	-	-	9	113	0,0002%	-
310	Singapur	5	161	-	-	-	166	6	-	-	6	75	0,0001%	-
320	Australia	-	529	-	-	-	529	6	-	-	6	75	0,0001%	-
330	Argentyna	50	-	-	-	-	50	6	-	-	6	75	0,0001%	-
340	Andora	-	110	-	-	-	110	4	-	-	4	50	0,0001%	-
350	Łotwa	52	4	-	-	-	56	4	-	-	4	50	0,0001%	-
360	Chiny	50	12	-	-	-	62	4	-	-	4	50	0,0001%	-
370	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	45	-	-	-	-	45	4	-	-	4	50	0,0001%	-
380	Inne	48	1 717	-	-	-	1 765	14	-	-	14	175	-	-
390	Ogółem	33 037 556	98 470 356	2 237 877	-	16 578 334	150 324 123	5 688 626	46 937	248 714	5 984 277	74 803 463		0,1129%

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. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Określona w decyzji wartość bufora obowiązywała na dzień 30 czerwca 2024 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 2024 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniósł 3,11% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W grudniu 2023 wygasło zalecenie KNF z 2022 roku (zmienione w czerwcu 2023 roku), dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym:

- w wysokości 1,18% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego,
- w wysokości 0,89% na poziomie współczynnika kapitału Tier I.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym na koniec czerwca 2024 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	30.06.2024		31.03.2024*	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,11%	15,46%	11,12%	16,22%
w tym: wymóg połączonego bufora	3,11%		3,12%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	9,11%	13,71%	9,12%	14,26%
w tym: wymóg połączonego bufora	3,11%		3,12%	

*wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2024 roku

5.4 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, 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.

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

		a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 845 667	12 830 675	12 719 997	12 854 870	12 719 795
2	Kapitał Tier I	12 845 667	12 830 675	12 719 997	12 854 870	12 719 795
3	Łączny kapitał	14 485 985	14 620 305	14 730 102	14 875 159	14 780 086
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 678 207	91 266 025	86 460 843	88 067 576	87 933 345
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,71%	14,06%	14,71%	14,60%	14,47%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,71%	14,06%	14,71%	14,60%	14,47%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,46%	16,02%	17,04%	16,89%	16,81%
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%	1,18%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	0,66%	0,66%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	0,89%	0,89%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	9,18%	9,18%
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 (%)	0,11%	0,12%	0,13%	0,15%	0,15%
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 (%)	3,11%	3,12%	3,13%	3,15%	3,15%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,11%	11,12%	11,13%	12,33%	12,33%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,46%	8,02%	8,71%	7,71%	7,58%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	245 081 185	237 705 647	241 368 998	240 781 479	226 158 478
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,24%	5,40%	5,27%	5,34%	5,62%
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)	82 050	78 934	76 155	69 752	62 950
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 457	38 304	37 278	36 042	35 132
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 776	2 948	3 233	3 849	4 712
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	36 681	35 357	34 045	32 193	30 420
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	224%	223%	224%	217%	207%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	177 341	174 666	177 370	183 109	170 344
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	114 473	113 602	112 307	114 080	109 768
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155%	154%	158%	161%	155%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2024 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

		a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 845 667	13 009 970	12 719 997	12 854 870	12 719 795
2	Kapitał Tier I	12 845 667	13 009 970	12 719 997	12 854 870	12 719 795
3	Łączny kapitał	14 485 985	14 799 600	14 730 102	14 875 159	14 780 086
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 678 207	91 266 025	86 460 843	88 067 576	87 933 345
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,71%	14,26%	14,71%	14,60%	14,47%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,71%	14,26%	14,71%	14,60%	14,47%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,46%	16,22%	17,04%	16,89%	16,81%
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%	1,18%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	0,66%	0,66%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	0,89%	0,89%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	9,18%	9,18%
Wymóg połączony 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 (%)	0,11%	0,12%	0,13%	0,15%	0,15%
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 połączony bufora (%)	3,11%	3,12%	3,13%	3,15%	3,15%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,11%	11,12%	11,13%	12,33%	12,33%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,46%	8,02%	8,71%	7,71%	7,58%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	245 081 185	237 705 647	241 368 998	240 781 479	226 158 478
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,24%	5,47%	5,27%	5,34%	5,62%
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%

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 wypełnia 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
		30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	74 156 313	71 356 173	5 932 505
2	W tym metoda standardowa	24 876 827	25 220 407	1 990 146
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	5 004 128	4 456 823	400 330
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	44 275 358	41 678 943	3 542 029
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 851 713	1 818 606	148 137
7	W tym metoda standardowa	1 310 021	1 254 093	104 802
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	6 048	7 740	484
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	141 536	242 245	11 323
9	W tym pozostałe CCR	394 108	314 528	31 528
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	3 108 919	3 067 507	248 714
17	W tym metoda SEC-IRBA	3 108 919	3 067 507	248 714
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)	1 012 979	1 475 456	81 038
21	W tym metoda standardowa	1 012 979	1 475 456	81 038
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	13 548 283	13 548 283	1 083 863
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	13 548 283	13 548 283	1 083 863
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 531 458	3 349 882	282 517
29	Ogółem	93 678 207	91 266 025	7 494 257

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe, wzór wypełnia 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	18 776	8 090	50%	21 189	8 808	-
	Co najmniej 2,5 roku	270 927	-	70%	270 927	158 965	1 084
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 833 077	1 215 983	70%	2 265 868	1 402 212	9 063
	Co najmniej 2,5 roku	3 265 989	88 443	90%	3 313 780	2 600 053	26 511
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	519 542	38 571	115%	530 416	517 725	14 852
	Co najmniej 2,5 roku	331 402	-	115%	331 402	316 366	9 279
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
	Co najmniej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	402 085	-	-	402 085	-	201 043
	Co najmniej 2,5 roku	141 613	37	-	141 651	-	70 825
Ogółem	Poniżej 2,5 roku	2 773 480	1 262 644	-	3 219 558	1 928 745	224 958
	Co najmniej 2,5 roku	4 009 931	88 480	-	4 057 760	3 075 384	107 699

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 wypełnia zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. h) Rozporządzenia CRR.

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		30.06.2024
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	41 808 581
2	Wielkość aktywów (+/-)	(2 511 852)
3	Jakość aktywów (+/-)	(61 528)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	32 346
8	Inne - uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej (+/-)	5 580 614
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	44 848 161

5.5 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 wypełnia 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.

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa				
			a	b	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
					c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	85 140 303	68 731 297	64 733 596	3 997 701	-	
2	Dłużne papiery wartościowe	66 481 451	-	-	-	-	
3	Ogółem	151 621 754	68 731 297	64 733 596	3 997 701	-	
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	965 060	1 418 009	1 292 203	125 806	-	
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	959 982	1 415 159				

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 pierwszym półroczu 2024 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 wypełnia 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	84 469 126	24 330	84 506 597	18 458	3 420 550	4%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 474	29 992	27 474	14 984	8 492	20%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 482	7 619	5 482	2 319	4 606	59%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 943 439	-	4 943 439	-	-	0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2 092 890	-	2 092 890	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	370 404	45 695	407 223	9 710	110 096	26%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 079 347	7 201 591	9 899 909	2 171 073	11 010 438	91%
8	Ekspozycje detaliczne	4 351 260	685 056	4 351 260	137 887	3 364 003	75%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 845 067	14 191	14 845 067	7 095	5 599 210	38%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	496 174	36 502	496 174	21 282	533 225	103%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	89 827	50	89 827	50	134 815	150%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	10 942	-	10 942	-	136 775	1250%
15	Ekspozycje kapitałowe	270 123	-	270 123	-	501 195	186%
16	Inne pozycje	45 262	8 160	45 262	8 160	53 422	100%
17	OGÓŁEM	122 096 817	8 053 186	121 991 669	2 391 018	24 876 827	20%

Wzór EU CR5 - Metoda standardowa, zestawienie wypełnia 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	80 816 603	-	-	2 158 334	291 504	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	42 458	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	6 391	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 943 439	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2 092 890	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	24 559	134 064	-	-	72 481	-	185 822	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	342	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	14 125 299	152 351	-
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 kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	OGÓŁEM	87 877 491	134 064	-	2 158 334	406 443	14 125 299	344 906	-

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	-	78	-	1 258 535	-	-	-	84 525 054	1 346 915
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	42 458	898
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	1 410	-	-	-	-	-	7 801	1 410
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	4 943 439	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	2 092 890	2 092 890
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	8	-	-	-	-	-	416 934	305 089
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	12 070 640	-	-	-	-	-	12 070 982	12 070 631
8	Ekspozycje detaliczne	4 489 148	-	-	-	-	-	-	4 489 148	4 489 142
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	564 044	10 468	-	-	-	-	14 852 162	14 852 160
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	485 915	31 540	-	-	-	-	517 455	517 455
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	89 877	-	-	-	-	89 877	89 877
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	-	-	-	-	-	10 942	-	10 942	10 942
15	Ekspozycje kapitałowe	-	116 075	-	154 048	-	-	-	270 123	270 123
16	Inne pozycje	-	53 422	-	-	-	-	-	53 422	53 422
17	OGÓŁEM	4 489 148	13 291 592	131 885	1 412 583	-	10 942	-	124 382 687	36 100 954

Wzór EU CR6 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD, zestawienie wypełnia 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	9 461	1 264	81%	10 481	0,11%	18	31,98%	-	678	6%	3	(17)
	0,00 do <0,10	5 588	-	-	5 588	0,07%	3	34,98%	-	308	6%	1	(9)
	0,10 do <0,15	3 873	1 264	81%	4 893	0,14%	15	28,56%	-	370	8%	2	(8)
	0,15 do <0,25	109 705	11 115	81%	118 763	0,21%	387	25,62%	-	10 559	9%	63	(332)
	0,25 do <0,50	488 320	45 972	98%	533 509	0,37%	1 363	28,06%	-	80 181	15%	560	(2 029)
	0,50 do <0,75	433 047	47 470	115%	487 723	0,61%	1 282	28,24%	-	105 190	22%	849	(1 896)
	0,75 do <2,50	544 602	80 867	121%	642 624	1,24%	1 691	28,91%	-	225 107	35%	2 328	(7 447)
	0,75 do <1,75	461 808	71 054	113%	541 977	1,09%	1 435	28,62%	-	173 644	32%	1 701	(5 329)
	1,75 do <2,5	82 794	9 813	182%	100 647	2,05%	256	30,47%	-	51 463	51%	628	(2 118)
	2,50 do <10,00	133 615	8 574	195%	150 294	4,15%	358	32,11%	-	118 848	79%	2 006	(3 523)
	2,5 do <5	100 985	7 966	188%	115 940	3,32%	279	32,01%	-	82 884	71%	1 243	(2 364)
	5 do <10	32 630	608	283%	34 354	6,94%	79	32,46%	-	35 964	105%	762	(1 159)
	10,00 do <100,00	50 427	2 436	92%	52 679	23,69%	120	32,89%	-	77 205	147%	3 926	(5 004)
	10 do <20	27 028	1 841	95%	28 771	13,74%	65	33,06%	-	40 526	141%	1 291	(2 483)
	20 do <30	10 910	219	85%	11 096	24,83%	29	36,57%	-	19 906	179%	1 010	(1 268)
	30,00 do <100,00	12 489	376	86%	12 812	45,06%	26	29,33%	-	16 773	131%	1 625	(1 253)
	100,00 (Default)	180 067	557	-	180 067	100,00%	357	56,42%	-	473 708	263%	65 673	(65 735)
	Suma cząstkowa	1 949 244	198 255	114%	2 176 140	9,74%	5 576	30,98%	-	1 091 476	50%	75 408	(85 983)

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	16 569 270	816 065	67%	17 115 983	0,08%	119 027	31,38%	-	1 109 670	6%	3 982	(7 236)
	0,00 do <0,10	12 786 292	682 250	67%	13 243 344	0,06%	87 962	32,31%	-	775 003	6%	2 655	(4 937)
	0,10 do <0,15	3 782 978	133 815	67%	3 872 638	0,12%	31 065	28,17%	-	334 667	9%	1 328	(2 299)
	0,15 do <0,25	4 420 422	97 702	66%	4 485 376	0,19%	34 234	27,68%	-	539 666	12%	2 402	(5 466)
	0,25 do <0,50	3 819 656	92 146	67%	3 881 803	0,35%	25 679	28,39%	-	730 524	19%	3 802	(9 441)
	0,50 do <0,75	1 296 607	24 678	73%	1 314 708	0,60%	8 313	29,36%	-	381 791	29%	2 334	(4 865)
	0,75 do <2,50	1 036 848	19 853	90%	1 054 696	1,23%	6 970	29,64%	-	490 920	47%	3 842	(8 522)
	0,75 do <1,75	882 789	17 563	84%	897 502	1,09%	5 793	29,83%	-	391 672	44%	2 917	(6 504)
	1,75 do <2,5	154 059	2 290	137%	157 195	2,07%	1 177	28,54%	-	99 248	63%	925	(2 018)
	2,50 do <10,00	435 560	3 163	70%	437 778	5,14%	3 291	28,67%	-	450 244	103%	6 411	(9 032)
	2,5 do <5	247 246	1 228	59%	247 965	3,55%	1 833	28,81%	-	215 417	87%	2 520	(3 894)
	5 do <10	188 314	1 934	78%	189 813	7,21%	1 458	28,48%	-	234 827	124%	3 890	(5 138)
	10,00 do <100,00	307 326	1 553	60%	308 260	24,52%	2 264	29,16%	-	517 517	168%	21 373	(18 775)
	10 do <20	176 120	667	70%	176 588	13,60%	1 262	29,83%	-	295 328	167%	7 164	(8 925)
	20 do <30	49 951	687	54%	50 324	24,08%	403	30,73%	-	99 293	197%	3 744	(2 949)
	30,00 do <100,00	81 256	199	46%	81 348	48,28%	599	26,74%	-	122 896	151%	10 465	(6 902)
	100,00 (Default)	663 822	1 149	-	663 822	100,00%	2 983	62,59%	-	1 059 006	160%	338 419	(338 927)
	Suma cząstkowa	28 549 511	1 056 309	67%	29 262 426	2,80%	202 761	30,90%	-	5 279 338	18%	382 565	(402 264)

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	30 182	7 343	77%	35 821	0,12%	1 128	60,20%	-	1 885	5%	8	(26)
	0,00 do <0,10	10 304	892	72%	10 943	0,08%	291	64,25%	-	316	3%	1	(3)
	0,10 do <0,15	19 878	6 451	77%	24 878	0,13%	837	59,53%	-	1 569	6%	7	(22)
	0,15 do <0,25	66 056	191 101	69%	198 851	0,21%	21 885	66,65%	-	41 372	21%	243	(663)
	0,25 do <0,50	1 275 059	553 775	63%	1 621 859	0,38%	70 638	69,33%	-	292 410	18%	1 906	(3 931)
	0,50 do <0,75	1 481 892	252 299	76%	1 673 401	0,63%	54 270	69,89%	-	389 685	23%	3 074	(5 756)
	0,75 do <2,50	3 339 168	507 412	87%	3 778 761	1,41%	134 134	72,29%	-	1 502 632	40%	19 838	(39 888)
	0,75 do <1,75	2 604 370	409 722	85%	2 953 937	1,16%	102 180	72,01%	-	1 081 421	37%	12 454	(25 291)
	1,75 do <2,5	734 797	97 690	92%	824 824	2,10%	31 954	73,06%	-	421 211	51%	7 384	(14 598)
	2,50 do <10,00	2 455 764	174 939	100%	2 630 187	5,09%	73 274	73,69%	-	1 569 348	60%	58 207	(96 737)
	2,5 do <5	1 381 925	127 527	97%	1 505 909	3,56%	49 379	73,57%	-	880 379	58%	24 119	(45 678)
	5 do <10	1 073 839	47 411	106%	1 124 278	7,14%	23 895	73,88%	-	688 969	61%	34 088	(51 060)
	10,00 do <100,00	1 280 978	28 263	106%	1 310 945	21,85%	20 907	73,52%	-	957 618	73%	100 785	(105 517)
	10 do <20	693 560	18 240	109%	713 504	14,14%	12 329	73,68%	-	484 216	68%	37 451	(46 339)
	20 do <30	386 315	4 679	103%	391 141	24,71%	5 553	73,50%	-	279 911	72%	27 802	(29 411)
	30,00 do <100,00	201 104	5 344	97%	206 300	46,15%	3 025	73,01%	-	193 491	94%	35 531	(29 767)
	100,00 (Default)	997 675	11 335	-	997 675	100,00%	19 096	73,21%	-	1 211 881	121%	674 138	(676 912)
	Suma częściowa	10 926 774	1 726 467	76%	12 247 500	17,51%	395 332	72,14%	-	5 966 831	49%	858 199	(929 430)

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	157 643	503	45%	157 870	0,11%	24 390	67,50%	-	30 483	19%	113	(374)
	0,00 do <0,10	69 444	1	93%	69 445	0,08%	13 929	64,49%	-	10 204	15%	35	(108)
	0,10 do <0,15	88 199	503	45%	88 425	0,13%	10 461	69,86%	-	20 279	23%	79	(266)
	0,15 do <0,25	256 485	3 695	44%	258 111	0,20%	34 233	71,31%	-	83 271	32%	372	(1 151)
	0,25 do <0,50	561 847	3 413	49%	563 506	0,36%	96 015	72,00%	-	267 038	47%	1 472	(3 574)
	0,50 do <0,75	343 749	1 100	44%	344 233	0,60%	111 406	71,84%	-	218 801	64%	1 492	(2 732)
	0,75 do <2,50	804 670	2 505	45%	805 785	1,45%	547 478	69,46%	-	710 090	88%	8 090	(13 461)
	0,75 do <1,75	571 653	1 994	44%	572 533	1,19%	406 113	69,98%	-	480 170	84%	4 770	(7 567)
	1,75 do <2,5	233 017	511	46%	233 253	2,09%	141 365	68,18%	-	229 920	99%	3 320	(5 894)
	2,50 do <10,00	788 765	522	44%	788 996	4,84%	240 816	64,52%	-	832 127	105%	24 838	(38 623)
	2,5 do <5	498 276	517	44%	498 503	3,76%	177 445	62,99%	-	498 881	100%	11 717	(18 146)
	5 do <10	290 489	6	60%	290 492	6,70%	63 371	67,16%	-	333 246	115%	13 122	(20 477)
	10,00 do <100,00	193 580	-	-	193 580	19,60%	44 811	67,60%	-	306 468	158%	25 682	(31 994)
	10 do <20	121 749	-	-	121 749	13,74%	31 454	67,68%	-	173 521	143%	11 323	(16 023)
	20 do <30	46 441	-	-	46 441	24,37%	9 053	66,42%	-	82 140	177%	7 522	(9 636)
	30,00 do <100,00	25 391	-	-	25 391	38,92%	4 304	69,32%	-	50 807	200%	6 838	(6 335)
	100,00 (Default)	451 549	-	-	451 549	100,00%	39 917	69,76%	-	736 228	163%	266 538	(266 539)
	Suma cząstkowa	3 558 288	11 738	46%	3 563 630	15,27%	1 139 066	68,98%	-	3 184 506	89%	328 597	(358 448)

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	404 103	592 493	56%	735 805	0,08%	357	47,18%	2	92 545	13%	225	(84)
	0,00 do <0,10	256 210	354 744	59%	468 679	0,06%	242	48,43%	2	44 057	9%	93	(31)
	0,10 do <0,15	147 893	237 749	50%	267 126	0,13%	115	45,34%	2	48 487	18%	131	(53)
	0,15 do <0,25	184 872	386 079	50%	383 818	0,20%	215	36,27%	2	77 580	20%	247	(107)
	0,25 do <0,50	503 837	643 297	51%	837 073	0,38%	477	38,56%	2	256 255	31%	1 011	(493)
	0,50 do <0,75	510 678	440 439	53%	746 347	0,61%	432	36,98%	2	293 076	39%	1 484	(758)
	0,75 do <2,50	3 344 551	1 976 996	49%	4 327 275	1,48%	2 149	30,75%	2	1 922 073	44%	17 374	(8 561)
	0,75 do <1,75	2 264 415	1 531 098	50%	3 032 392	1,21%	1 561	31,16%	2	1 272 184	42%	10 067	(4 582)
	1,75 do <2,5	1 080 136	445 898	47%	1 294 883	2,11%	588	29,60%	2	649 888	50%	7 308	(3 979)
	2,50 do <10,00	2 412 106	756 192	49%	2 792 414	4,18%	1 211	30,58%	2	1 714 485	61%	31 186	(18 787)
	2,5 do <5	1 844 062	648 765	50%	2 175 114	3,40%	956	31,27%	2	1 267 711	58%	20 114	(11 799)
	5 do <10	568 044	107 427	45%	617 300	7,09%	255	27,87%	2	446 774	72%	11 072	(6 988)
	10,00 do <100,00	269 361	74 297	54%	310 213	15,30%	211	19,26%	2	218 323	70%	9 467	(4 648)
	10 do <20	221 472	65 183	57%	258 435	13,55%	152	18,79%	2	169 755	66%	6 713	(3 172)
	20 do <30	45 120	5 073	32%	46 724	22,75%	36	24,62%	2	42 360	91%	2 258	(1 113)
	30,00 do <100,00	2 769	4 041	39%	5 054	42,74%	23	29,43%	3	6 209	123%	497	(362)
	100,00 (Default)	448 664	16 652	32%	454 009	100,00%	170	63,79%	-	607 768	134%	230 489	(230 562)
Suma cząstkowa		8 078 172	4 886 445	51%	10 586 954	6,65%	5 222	34,27%	2	5 182 105	49%	291 483	(264 000)

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	422 065	1 664 839	54%	1 381 579	0,09%	248	49,27%	2	312 866	23%	593	(268)
	0,00 do <0,10	230 012	762 632	52%	666 107	0,06%	159	52,63%	1	118 013	18%	204	(127)
	0,10 do <0,15	192 053	902 207	56%	715 472	0,12%	89	46,27%	2	194 852	27%	389	(141)
	0,15 do <0,25	807 334	1 747 101	42%	1 561 386	0,20%	185	49,95%	2	628 769	40%	1 473	(568)
	0,25 do <0,50	2 047 753	3 181 934	36%	3 214 904	0,41%	342	48,74%	2	2 028 687	63%	5 852	(2 052)
	0,50 do <0,75	1 381 192	2 054 399	40%	2 258 561	0,63%	272	45,19%	2	1 490 188	66%	6 019	(2 576)
	0,75 do <2,50	5 518 329	4 115 698	52%	7 906 001	1,49%	952	42,72%	2	7 060 656	89%	46 804	(21 619)
	0,75 do <1,75	3 967 004	3 193 117	52%	5 802 433	1,30%	668	43,00%	2	5 010 994	86%	29 964	(14 560)
	1,75 do <2,5	1 551 325	922 581	49%	2 103 568	2,04%	284	41,95%	2	2 049 662	97%	16 840	(7 059)
	2,50 do <10,00	2 801 519	1 449 228	53%	3 625 806	4,09%	627	37,29%	2	3 707 111	102%	49 980	(22 727)
	2,5 do <5	2 184 567	1 118 969	54%	2 836 481	3,33%	475	37,56%	2	2 719 038	96%	30 840	(16 491)
	5 do <10	616 952	330 258	50%	789 325	6,79%	152	36,39%	2	988 073	125%	19 140	(6 236)
	10,00 do <100,00	224 597	45 403	59%	252 224	19,73%	583	29,43%	2	305 108	121%	13 056	(7 961)
	10 do <20	177 396	11 500	53%	183 521	13,93%	93	26,00%	2	188 078	102%	5 483	(2 798)
	20 do <30	30 911	6 747	77%	36 094	23,80%	49	42,79%	2	70 283	195%	3 353	(2 653)
	30,00 do <100,00	16 290	27 156	56%	32 609	41,38%	441	28,89%	-	46 747	143%	4 220	(2 510)
	100,00 (Default)	568 180	88 654	33%	597 196	100,00%	379	66,83%	-	638 519	107%	425 208	(425 209)
	Suma cząstkowa	13 770 969	14 347 256	46%	20 797 657	4,53%	3 588	44,57%	2	16 171 904	78%	548 985	(482 980)

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	6 720 419	1 351 125	37%	7 277 318	-	499	40,45%	-	5 004 128	69%	332 656	(307 988)

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	888 402	4 179 901	27%	7 835 512	0,05%	87	26,43%	1	965 514	12%	1 112	(388)
	0,00 do <0,10	849 938	4 060 174	27%	7 588 648	0,05%	80	25,80%	1	869 718	11%	978	(355)
	0,10 do <0,15	38 464	119 727	44%	246 863	0,12%	7	45,83%	2	95 796	39%	135	(34)
	0,15 do <0,25	3 807	137 614	40%	70 397	0,21%	10	44,02%	1	24 230	34%	64	(7)
	0,25 do <0,50	620	61 316	41%	53 433	0,28%	9	52,23%	2	40 386	76%	77	(45)
	0,50 do <0,75	6 016	2 024	34%	27 747	0,56%	6	45,17%	2	23 508	85%	71	(25)
	0,75 do <2,50	18 346	31 445	37%	32 631	1,41%	10	45,82%	2	31 433	96%	212	(212)
	0,75 do <1,75	16 800	31 445	37%	31 075	1,38%	8	45,14%	2	29 357	94%	194	(193)
	1,75 do <2,5	1 546	-	-	1 556	1,96%	2	59,42%	1	2 076	133%	18	(19)
	2,50 do <10,00	52 545	60	50%	57 141	2,86%	10	38,38%	5	93 403	163%	636	(31)
	2,5 do <5	51 697	60	50%	56 294	2,76%	9	38,28%	5	91 580	163%	599	-
	5 do <10	847	-	-	847	9,48%	1	45,38%	1	1 823	215%	36	(31)
	10,00 do <100,00	8 600	-	-	8 600	47,34%	4	45,32%	1	21 547	251%	1 845	(2 497)
	10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 do <100,00	8 600	-	-	8 600	47,34%	4	45,32%	1	21 547	251%	1 845	(2 497)
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma cząstkowa		978 336	4 412 360	28%	8 085 461	0,13%	136	27,00%	1	1 200 021	15%	4 017	(3 205)

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 kwalifikowanych odnawialnych													
	0,00 do <0,15	114 104	563 336	72%	521 728	0,10%	77 248	49,12%	-	17 702	3%	267	(429)
	0,00 do <0,10	57 449	248 783	68%	225 987	0,07%	35 378	44,49%	-	4 874	2%	67	(113)
	0,10 do <0,15	56 655	314 553	76%	295 741	0,13%	41 870	52,67%	-	12 828	4%	200	(316)
	0,15 do <0,25	204 344	1 354 159	68%	1 123 276	0,20%	163 561	56,96%	-	76 971	7%	1 302	(1 759)
	0,25 do <0,50	456 160	1 732 911	65%	1 579 967	0,35%	229 164	60,63%	-	178 391	11%	3 352	(5 498)
	0,50 do <0,75	292 817	421 401	72%	594 776	0,61%	84 575	63,71%	-	110 486	19%	2 327	(4 603)
	0,75 do <2,50	1 010 834	600 886	75%	1 460 217	1,46%	208 669	67,49%	-	551 650	38%	14 409	(27 500)
	0,75 do <1,75	671 593	465 993	75%	1 020 399	1,18%	144 872	67,14%	-	329 723	32%	8 118	(16 158)
	1,75 do <2,5	339 241	134 893	75%	439 818	2,09%	63 797	68,31%	-	221 928	50%	6 291	(11 342)
	2,50 do <10,00	894 257	176 859	78%	1 032 554	4,68%	131 702	69,93%	-	915 018	89%	33 865	(55 225)
	2,5 do <5	577 723	139 634	76%	684 181	3,54%	89 410	69,68%	-	509 340	74%	16 906	(28 715)
	5 do <10	316 534	37 225	86%	348 373	6,91%	42 292	70,42%	-	405 678	116%	16 959	(26 510)
	10,00 do <100,00	220 049	35 830	78%	248 007	20,65%	26 101	69,04%	-	462 652	187%	35 358	(33 038)
	10 do <20	138 915	23 808	77%	157 202	13,43%	18 233	69,26%	-	262 254	167%	14 626	(16 248)
	20 do <30	41 446	6 741	76%	46 582	24,70%	4 383	68,34%	-	99 697	214%	7 863	(7 494)
	30,00 do <100,00	39 689	5 280	86%	44 223	42,06%	3 485	69,01%	-	100 702	228%	12 870	(9 296)
	100,00 (Default)	235 696	14 666	-	235 696	100,00%	15 293	63,69%	-	328 442	139%	133 073	(136 269)
	Suma cząstkowa	3 428 261	4 900 048	69%	6 796 221	5,42%	936 313	62,71%	-	2 641 312	39%	223 953	(264 321)
	Suma ogółem	77 959 974	32 890 003	50%	100 793 307	5,02%	2 688 493	40,75%	1	45 721 621	45%	3 045 863	(3 098 619)

Wzór EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, który wypełnia 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 techniki 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 zabezpieczeniami 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	2 219 078	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38 086 059	2,3%	212,3%	172,9%	5,0%	34,4%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP`	10 550 527	1,2%	113,5%	77,8%	8,7%	27,0%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	7 214 326	-	96,2%	95,8%	0,3%	-
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	20 321 206	3,7%	304,8%	249,6%	4,7%	50,4%
4	Ekspozycje detaliczne	53 989 290	-	120,8%	120,8%	-	-
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 176 139	-	297,6%	297,6%	-	-
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	29 205 799	-	200,9%	200,9%	-	-
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6 796 220	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	12 247 501	-	0,6%	0,6%	-	-
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	3 563 631	-	-	-	-	-
5	Ogółem	94 294 427	0,9%	154,9%	139,0%	2,0%	13,9%

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego, wypełnia 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 nierezywista		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	-	-	-	-	-	-	-	662 630
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	13,9%	-	-	25 788 823
3.1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>	-	-	-	-	29,5%	-	-	5 150 500
3.2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>	-	-	-	-	-	-	-	4 949 219
3.3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>	-	-	-	-	10,7%	-	-	15 689 104
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	18 139 872
4.1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 091 476
4.2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>	-	-	-	-	-	-	-	5 255 749
4.3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>	-	-	-	-	-	-	-	2 641 312
4.4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	5 966 830
4.5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>	-	-	-	-	-	-	-	3 184 505
5	Ogółem	-	-	-	-	5,6%	-	-	44 591 325

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	230 295 591
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	2 279 809
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	81 310
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	14 433 265
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	(2 008 790)
13	Miara ekspozycji całkowitej	245 081 185

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 30.06.2024	b 31.12.2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	213 586 008	217 831 421
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)	(1 252 143)	(1 315 067)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	212 333 865	216 516 354
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)	1 173 720	1 805 520
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 725 350	1 729 483
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	2 899 070	3 535 003
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	15 333 675	7 175 002
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	81 310	11 338
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	15 414 985	7 186 340
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	43 557 748	42 552 565
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(28 961 539)	(28 224 325)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	(162 944)	(196 939)
22	Ekspozycje pozabilansowe	14 433 265	14 131 301
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/instrukcje 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)	-	-

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2024	31.12.2023
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	12 845 667	12 719 997
24	Miara ekspozycji całkowitej	245 081 185	241 368 998
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,24%	5,27%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,24%	5,27%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,24%	5,27%
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	W pełni wprowadzona

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

		30.06.2024
		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:	213 237 211
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 049 441
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	211 187 770
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	86 071 007
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	32 956
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 467 090
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 360 927
EU-9	Ekspozycje detaliczne	20 138 172
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 870 928
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 257 844
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	19 988 846

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

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LRA.

		30.06.2024	31.03.2024*	31.03.2024
Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni		245 081 185	237 705 647	237 705 647
Kapitał i korekty regulacyjne				
Kapitał Tier I		12 845 667	13 009 970	12 830 675
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I		(1 208 201)	(925 707)	(973 762)
Wskaźnik dźwigni finansowej				
Wskaźnik dźwigni		5,24%	5,47%	5,40%

* wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2024 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w II kwartale 2024 roku miał głównie wpływ wzrost miary całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni oraz częściowo spadek funduszy własnych Grupy.

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 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 przygotowywana 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 wypełnia 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	34 902 895	41 237 738	39 394 446	61 658 872	-	177 193 951
2	Dłużne papiery wartościowe	-	32 912 426	29 696 024	4 787 124	51 513	67 447 087
3	Ogółem	34 902 895	74 150 164	69 090 470	66 445 996	51 513	244 641 038

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 poziomie poniżej progu 5% i na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniósł 3,83%. W stosunku do 31 grudnia 2023 roku zmniejszył się o 0,08 p.p. Spadek wskaźnika wynika z efektywnego zarządzania wierzytelnościami głównie w korporacyjnej linii biznesowej.

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

Zestawienie wypełnia 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 koszyk 1	W tym koszyk 2		W tym koszyk 2	W tym etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	20 244 255	20 235 234	9 021	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	132 198 699	117 018 552	14 621 444	5 269 605	2 676	4 909 544
020	Banki centralne	5 434 447	5 434 447	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	32 172	31 087	1 038	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	6 384 847	6 383 530	1 317	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	7 386 008	7 247 822	138 185	24 444	-	10 765
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	49 862 479	43 998 926	5 773 621	2 773 856	31	2 629 749
070	W tym MŚP	34 374 866	30 294 625	3 990 338	1 860 201	31	1 742 665
080	Gospodarstwa domowe	63 098 746	53 922 740	8 707 283	2 471 305	2 645	2 269 030
090	Dłużne papiery wartościowe	66 496 160	66 393 530	31 247	-	-	-
100	Banki centralne	14 744 941	14 744 941	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 951 100	40 951 100	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	8 755 318	8 755 318	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	1 307 492	1 224 732	31 247	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	737 309	717 439	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	43 367 250	40 748 730	2 617 735	194 880	-	185 792
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	57 556	57 009	547	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	4 458 938	4 448 638	10 300	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	2 234 648	2 228 037	6 611	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 025 303	25 017 714	2 007 281	165 947	-	157 005
210	Gospodarstwa domowe	9 590 805	8 997 332	592 996	28 933	-	28 787
220	Ogółem	262 306 364	244 396 046	17 279 447	5 464 485	2 676	5 095 336

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 odpisania 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 koszyk 1	W tym koszyk 2		W tym koszyk 2	W tym koszyk 3					
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	(4 477)	(2 011)	(2 466)	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	(949 949)	(347 033)	(589 698)	(2 886 536)	(169)	(2 839 330)	-	67 313 287	1 418 010	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(91)	(74)	(17)	-	-	-	-	2 900	-	
040	Instytucje kredytowe	(421)	(420)	(1)	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe	(19 485)	(9 615)	(9 870)	(23 496)	-	(9 816)	-	117 186	949	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(330 356)	(182 764)	(139 592)	(1 539 311)	(4)	(1 577 359)	-	26 903 679	867 660	
070	W tym MŚP	(280 814)	(148 686)	(124 129)	(1 057 793)	(4)	(1 082 024)	-	18 976 584	603 639	
080	Gospodarstwa domowe	(599 596)	(154 160)	(440 218)	(1 323 729)	(165)	(1 252 155)	-	40 289 522	549 401	
090	Dłużne papiery wartościowe	(14 707)	(14 197)	(510)	-	-	-	-	-	-	
100	Banki centralne	(2 317)	(2 317)	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(6 881)	(6 881)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe	(1 730)	(1 730)	-	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	(1 553)	(1 043)	(510)	-	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(2 226)	(2 226)	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	(80 987)	(44 124)	(35 985)	(105 530)	(4)	(110 429)	-	7 421 756	31 878	
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	(106)	(52)	(54)	-	-	-	-	500	-	
180	Instytucje kredytowe	(421)	(414)	(7)	-	-	-	-	88 457	-	
190	Inne instytucje finansowe	(1 435)	(1 143)	(292)	-	-	-	-	98 593	-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	(42 633)	(28 423)	(14 211)	(98 607)	-	(103 890)	-	6 968 268	31 757	
210	Gospodarstwa domowe	(36 392)	(14 092)	(21 421)	(6 923)	(4)	(6 539)	-	265 938	121	
220	Ogółem	(1 050 120)	(407 365)	(628 659)	(2 992 066)	(173)	(2 949 759)	-	74 735 043	1 449 888	

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

Zestawienie wypełnia 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	323 200	5 491	5 491	322 904	(6 439)	(151)
020	Górnictwo i wydobywanie	157 250	7 674	7 674	157 234	(6 041)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	11 021 809	753 769	753 769	11 013 748	(468 471)	(762)
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 557 877	36 003	36 003	2 557 877	(44 848)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	577 418	6 549	6 549	576 675	(8 965)	(90)
060	Budownictwo	5 524 920	278 935	278 935	5 516 528	(217 588)	(1 263)
070	Handel hurtowy i detaliczny	11 283 203	457 319	457 319	11 266 514	(326 945)	(2 900)
080	Transport i składowanie	3 300 846	236 496	236 496	3 296 122	(131 597)	(350)
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	875 356	114 609	114 609	872 054	(82 836)	(615)
100	Informacja i komunikacja	2 167 479	51 206	51 206	2 164 495	(61 041)	(206)
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 450 970	487 544	487 544	6 382 187	(275 520)	(23 454)
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	68 871	1 853	1 853	67 811	(1 786)	(47)
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 767 692	96 693	96 693	3 761 198	(87 503)	(612)
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 891 444	198 102	198 102	1 887 973	(62 226)	(266)
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3 724	130	130	3 603	(61)	(103)
160	Edukacja	149 659	4 466	4 466	148 933	(4 151)	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 456 653	15 733	15 733	1 454 933	(25 770)	(187)
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	504 075	4 468	4 468	503 798	(9 112)	(102)
190	Inne usługi	553 888	16 817	16 817	553 450	(17 578)	(81)
200	Ogółem	52 636 334	2 773 857	2 773 857	52 508 037	(1 838 478)	(31 189)

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym.

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

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				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
				W tym nieobsługiwane					
010	Ekspozycje bilansowe	203 964 466	5 269 606	5 266 179	203 284 276	(3 772 398)	(78 792)		
020	Polska	170 737 045	4 999 009	4 995 582	170 109 613	(3 607 187)	(78 724)		
030	Czechy	11 430 085	113 681	113 681	11 430 085	(80 870)	-		
040	Luksemburg	5 459 311	3	3	5 459 292	(3 358)	-		
050	Francja	4 942 034	-	-	4 942 019	(1 130)	-		
060	Niemcy	3 076 146	10 830	10 830	3 076 013	(413)	(8)		
070	Słowacja	2 966 825	92 627	92 627	2 966 816	(60 277)	-		
080	Belgia	2 152 053	-	-	2 152 053	(338)	-		
090	Stany Zjednoczone	1 312 972	583	583	1 261 103	(233)	-		
100	Austria	879 614	23	23	879 612	(136)	-		
110	Niderlandy	351 417	160	160	351 410	(10 826)	-		
120	Szwajcaria	232 587	603	603	232 476	(145)	-		
130	Hiszpania	87 498	263	263	87 437	(237)	-		
140	Wielka Brytania	82 861	1 291	1 291	82 678	(540)	(9)		
150	Irlandia	55 837	75	75	55 774	(89)	-		
160	Cypr	53 578	-	-	53 558	(30)	-		
170	Dania	51 652	125	125	51 647	(611)	-		
180	Szwecja	50 648	47 575	47 575	50 645	(47 471)	-		
190	Turcja	12 967	-	-	12 967	(77)	-		
200	Malta	9 095	-	-	9 073	(12)	-		
210	Zjednoczone Emiraty Arabskie	4 837	2 132	2 132	4 735	(1 090)	(34)		
220	Jordania	4 061	-	-	4 061	(29)	-		
230	Norwegia	3 076	92	92	3 052	(92)	-		
240	Chorwacja	2 001	-	-	2 001	-	-		
250	Portugalia	931	-	-	900	(1)	-		
260	Gibraltar	849	-	-	849	-	-		
270	Malezja	603	-	-	603	-	-		
280	Nowa Zelandia	596	-	-	596	(1)	-		
290	Kanada	523	4	4	523	(9)	-		
300	Arabia Saudyjska	522	-	-	522	-	-		
310	Włochy	504	219	219	504	(165)	-		
320	Izrael	369	-	-	369	-	-		
330	Australia	331	-	-	331	(1)	-		
340	Finlandia	272	-	-	244	(3)	-		
350	Islandia	190	56	56	190	(24)	-		
360	Rosja	153	150	150	153	43 004	-		
370	Litwa	127	48	48	127	3	-		
380	Singapur	77	56	56	29	(7)	(17)		
390	Ukraina	49	1	1	49	(1)	-		
400	Grecja	41	-	-	41	(1)	-		
410	Dominikana	35	-	-	35	-	-		
420	Andora	18	-	-	18	(1)	-		
430	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	14	-	-	14	-	-		
440	Chile	12	-	-	12	-	-		
450	Estonia	11	-	-	11	-	-		
460	Bułgaria	8	-	-	8	-	-		
470	Rumunia	5	-	-	5	-	-		
480	Tajlandia	5	-	-	5	-	-		
490	Kajmany	3	-	-	3	-	-		
500	Węgry	3	-	-	3	-	-		
510	Łotwa	3	-	-	3	-	-		
520	Japonia	3	-	-	3	-	-		
530	Monako	3	-	-	3	-	-		
540	Curaçao	3	-	-	-	-	-		
550	Chiny	1	-	-	1	-	-		
560	Słowenia	1	-	-	1	-	-		
570	Pozostałe Kraje	1	-	-	1	-	-		

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

		a	b	c	d	e	f	g	
		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
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
580	Ekspozycje pozabilansowe	43 562 130	194 879	194 879	-	-	186 517	-	
590	Polska	37 384 450	194 552	194 552			184 752		
600	Niemcy	2 532 226	2	2			156		
610	Wielka Brytania	1 031 479	-	-			94		
620	Czechy	527 976	201	201			785		
630	Cypr	501 712	-	-			29		
640	Francja	390 656	-	-			4		
650	Słowacja	206 917	107	107			201		
660	Austria	190 638	-	-			56		
670	Stany Zjednoczone	156 981	2	2			13		
680	Hiszpania	128 670	2	2			3		
690	Luksemburg	118 132	-	-			181		
700	Dania	114 143	-	-			14		
710	Irlandia	100 504	-	-			12		
720	Belgia	45 399	-	-			2		
730	Japonia	32 251	10	10			1		
740	Niderlandy	27 527	-	-			6		
750	Szwajcaria	13 317	-	-			51		
760	Algieria	12 304	-	-			36		
770	Izrael	10 084	-	-			-		
780	Jordania	9 500	-	-			64		
790	Kanada	8 325	-	-			2		
800	Włochy	3 583	-	-			1		
810	Indie	2 985	-	-			-		
820	Korea Południowa	2 200	-	-			-		
830	Singapur	1 360	2	2			1		
840	Malta	1 118	-	-			26		
850	Południowa Afryka	1 013	-	-			4		
860	Węgry	893	-	-			1		
870	Portugalia	871	-	-			1		
880	Szwecja	668	1	1			4		
890	Chorwacja	665	-	-			-		
900	Norwegia	555	-	-			5		
910	Zjednoczone Emiraty Arabskie	544	-	-			2		
920	Maroko	425	-	-			1		
930	Australia	313	-	-			-		
940	Hongkong	200	-	-			-		
950	Sri Lanka	182	-	-			6		
960	Finlandia	160	-	-			1		
970	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	153	-	-			1		
980	Andora	150	-	-			-		
990	Nowa Zelandia	99	-	-			-		
1000	Curaçao	98	-	-			-		
1010	Gibraltar	97	-	-			-		
1020	Chiny	74	-	-			-		
1030	Grecja	67	-	-			-		
1040	Łotwa	54	-	-			-		
1050	Tajlandia	51	-	-			-		
1060	Argentyna	50	-	-			-		
1070	Rosja	42	-	-			-		
1080	Bułgaria	39	-	-			-		
1090	Kajmany	35	-	-			-		
1100	Chile	26	-	-			1		
1110	Meksyk	25	-	-			-		
1120	Litwa	22	-	-			-		
1130	Malezja	21	-	-			-		
1140	Filipiny	20	-	-			-		
1150	Islandia	19	-	-			-		
1160	Guernsey	18	-	-			-		
1170	Monako	18	-	-			-		
1180	Dominikana	11	-	-			-		
1190	Tanzania	7	-	-			-		
1200	Estonia	4	-	-			-		
1210	Ukraina	4	-	-			-		
1220	Ogółem	247 526 596	5 464 485	5 461 058	203 284 276	(3 772 398)	186 517	(78 792)	

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

Zestawienie wypełnia 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 nieobsługiwanymi objętymi 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	1 534 825	1 199 424	1 199 214	1 198 695	(32 356)	(518 732)	1 579 895	472 545
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	204	-	-	-	(1)	-	203	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	785 535	631 202	631 202	631 187	(20 826)	(325 918)	703 194	210 516
070	Gospodarstwa domowe	749 086	568 222	568 012	567 508	(11 529)	(192 814)	876 498	262 029
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	190 171	13 606	13 606	13 131	(868)	(7 393)	77 358	8 119
100	Ogółem	1 724 996	1 213 030	1 212 820	1 211 826	(33 224)	(526 125)	1 657 253	480 664

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 899 526
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 847 025
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	(1 476 945)
040	Wpływy z powodu odpisów	(216 205)
050	Wpływ z innych powodów	(1 260 740)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	5 269 606

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 2024 roku.

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne. Zestawienie wypełnia 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	138 962	(34 036)
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	54 796	(16 293)
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	84 166	(17 743)
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	138 962	(34 036)

8. Ryzyko płynności

Poniższa informacja wypełnia zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na 30 czerwca 2024 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 221% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W drugim kwartale 2024 roku wpływ na nieznaczny wzrost poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miały głównie:

- wzrost bazy depozytowej uwzględnianej w kalkulacji wskaźnika LCR o 3,6 mld zł w porównaniu z końcem I kwartału 2024 roku (wzrost o 3,7 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- wzrost działalności kredytowej o 1,8 mld zł w porównaniu z końcem I kwartału 2024 roku (wzrost o 1,55 mld zł z wyłączeniem efektu zmian kursów walutowych),
- zmniejszenie kwoty (netto) złożonych przez Bank depozytów zabezpieczających o około 440 mln zł.

W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 30 czerwca 2024 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, EUR oraz USD,
- bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski,
- obligacje skarbowe emitowane przez rządy centralne państw członkowskich UE w EUR oraz przez rząd centralny Stanów Zjednoczonych w USD,
- bony skarbowe państw członkowskich UE i emitowane przez UE w EUR oraz amerykańskie bony skarbowe w USD,
- obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w PLN i USD oraz gwarantowane przez rządy centralne państw członkowskich UE: obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju, Banku Gospodarstwa Krajowego i niemieckiego państwowego banku rozwoju KfW - 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 operacje reverse repo z bankami centralnymi.

W ramach Grupy mBanku bufor płynności utrzymuje również mBank Hipoteczny. Bufor płynności mBanku Hipotecznego 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 2024 roku stanowiły 92,75% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku stanowiły 2,4% 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, dla których 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 dzień 30 czerwca 2024 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,5% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

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

Zestawienie wypełnia 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	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
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)					82 050	78 934	76 155	69 752
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	130 211	130 771	132 780	132 165	10 078	10 238	10 622	10 670
3	Stabilne depozyty	90 713	90 195	89 713	88 765	4 536	4 510	4 486	4 438
4	Mniej stabilne depozyty	39 498	40 576	43 067	43 400	5 543	5 728	6 136	6 232
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	52 552	50 265	48 115	45 466	22 578	21 338	20 235	18 977
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 378	8 463	8 596	8 388	2 010	2 025	2 052	1 996
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	43 987	41 625	39 319	36 875	20 382	19 136	17 983	16 778
8	Dług niezabezpieczony	186	177	200	203	186	177	200	203
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	22 958	22 716	22 564	22 294	4 693	4 873	4 888	4 842
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 479	2 689	2 708	2 662	2 479	2 689	2 708	2 662
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	20 479	20 026	19 856	19 632	2 214	2 184	2 180	2 180
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 534	1 310	1 020	1 016	1 278	1 084	815	836
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 706	17 020	16 363	16 054	831	771	718	717
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					39 457	38 304	37 278	36 042
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	13 615	13 100	12 170	8 729	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 096	3 310	3 685	4 390	2 037	2 210	2 570	3 266
19	Inne wpływy środków pieniężnych	740	737	663	583	739	737	663	583
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	17 451	17 147	16 518	13 702	2 776	2 947	3 233	3 849
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	17 451	17 147	16 518	13 702	2 776	2 947	3 233	3 849
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					82 050	78 934	76 155	69 752
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					36 681	35 357	34 045	32 193
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					224%	223%	224%	217%

Informacja dotycząca NSFR

W poniższej tabeli przedstawiono dane ilościowe dotyczące wskaźnika NSFR według stanu na 30 czerwca 2024 roku (dane w milionach złotych).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

Zestawienie wypełnia 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	14 054	-	-	2 620	16 674
2	Fundusze własne	14 054	-	-	1 590	15 644
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1 030	1 030
4	Depozyty detaliczne		115 533	-	14 886	122 941
5	Stabilne depozyty		81 508	-	10 934	88 366
6	Mniej stabilne depozyty		34 025	-	3 952	34 575
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		57 120	1 746	12 790	37 599
8	Depozyty operacyjne		7 913	-	-	3 956
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		49 207	1 746	12 790	33 643
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	220	25 538	90	81	127
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	220				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		25 538	90	81	127
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					177 341
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					6 801
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		2	-	8 050	6 844
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		228	-	-	114
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		17 608	9 536	67 959	66 668
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		894	54	1 157	1 275
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwowym i podmiotom sektora publicznego, w tym:		14 810	8 014	30 094	36 987
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		125	133	19	142
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 703	1 428	35 081	26 852
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		352	366	22 661	15 089
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		201	40	1 627	1 554
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	35 649	2 799	19 374	32 076
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		-	-	1 457	1 239
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		35 648	2 799	17 917	30 837
32	Pozycje pozabilansowe		37 070	2 350	-	1 970
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					114 473
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					155%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) Grupy mBanku osiągnął poziom 155% i w 2024 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 2024 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustaleniami 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 2024 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>