

# 2022

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A.  
na dzień 31 marca 2022 roku**



Warszawa, 10 maja 2022 roku



**Spis treści**

1.	<b>Wstęp</b> .....	<b>3</b>
2.	<b>Fundusze własne i podstawowe wskaźniki</b> .....	<b>4</b>
3.	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>6</b>
3.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	6
3.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	7
3.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	8
3.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej .....	10
4.	<b>Ryzyko płynności</b> .....	<b>12</b>
5.	<b>Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9</b> .....	<b>14</b>
6.	<b>Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19</b> .....	<b>15</b>

## 1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 i Wytocznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku S.A. (zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie

internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (nazywanej dalej Grupą mBanku) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 marca 2022 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Na dzień 31 marca 2022 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

## 2. Fundusze własne i podstawowe wskaźniki

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

Różnica w wysokości funduszy własnych zaobserwowana na przestrzeni I kwartału 2022 roku w stosunku

do wysokości funduszy własnych według stanu na 31 grudnia 2021 roku wynikała głównie ze spadku innych skumulowanych całkowitych dochodów, amortyzacji jednej z transz zobowiązania podporządkowanego oraz z uwzględnienia w kalkulacji funduszy własnych odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za I kwartał 2022 roku jak również wpływu na kalkulację funduszy własnych transakcji sekurytyzacyjnej oraz przekroczenia progu, o którym mowa w Art. 49 Rozporządzenia CRR.

### Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e	
	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 666 742	13 552 027	15 171 840	14 826 241	15 332 933
2	Kapitał Tier I	12 666 742	13 552 027	15 171 840	14 826 241	15 332 933
3	Łączny kapitał	14 967 499	15 871 711	17 484 628	17 138 971	17 705 695
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 027 961	95 738 983	99 584 821	97 643 477	92 318 135
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,47%	14,16%	15,19%	15,18%	16,61%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,47%	14,16%	15,19%	15,18%	16,61%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,92%	16,58%	17,51%	17,55%	19,18%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,12%	2,12%	2,82%	2,82%	2,82%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,19%	1,19%	1,58%	1,58%	1,58%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,59%	1,59%	2,11%	2,11%	2,11%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,12%	10,12%	10,82%	10,82%	10,82%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,05%	3,05%	3,05%	3,04%	3,04%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,17%	13,17%	13,87%	13,86%	13,86%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,80%	6,57%	7,08%	7,07%	8,50%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	216 563 991	214 379 061	221 768 642	212 172 501	207 602 037
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,85%	6,32%	6,84%	6,99%	7,39%

		a	b	c	d	e
		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	62 863	63 711	61 428	58 906	55 457
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 655	31 192	29 897	28 994	27 992
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 717	4 566	4 190	3 654	3 925
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 939	26 625	25 707	25 340	24 067
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	233%	239%	239%	232%	230%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	158 883	160 241	160 425	153 879	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	113 777	107 315	104 925	102 877	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	140%	149%	153%	150%	-

### 3. Wymogi kapitałowe

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

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

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

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

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

W dniu 22 września 2016 roku mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez Europejski Bank 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 procesie kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego od dnia 30 czerwca 2021 roku Grupa mBanku stosuje ograniczenia nadzorcze

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

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

W dniu 24 marca 2022 r. mBank rozliczył transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. W ramach tej transakcji, mBank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA) zgodnie z artykułem 254 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 marca 2022 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

### 3.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą mBanku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd mBanku.

### 3.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec marca 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 0,05%.

Na wartość wskaźnika na koniec pierwszego kwartału 2022 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 1,0%.

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

		31.03.2022
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 027 961
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,046500%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	43 723

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 31 marca 2022 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 31 marca 2022 roku wyniósł 3,05% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie



uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową.

W efekcie ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy mBanku wynika z „dorównania” wymogu kapitałowego do poziomu wymogu kalkulowanego przy zastosowaniu metody standardowej. Drugi ważny element składowy, który miał wpływ na poziom dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach drugiego filara, związany był z nadzorczą oceną BION kwantyfikującą ryzyko przypisane do portfela walutowych kredytów

hipotecyjnych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela mBanku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

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

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

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

### 3.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, 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 obejmujące kwoty wynikające z zastosowania floora nadzorczego.

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

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	75 902 896	79 409 230	6 072 231
2	W tym metoda standardowa	21 202 267	20 782 885	1 696 181
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	54 700 629	58 626 345	4 376 050
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 709 878	2 579 553	216 790
7	W tym metoda standardowa	2 279 690	2 093 846	182 375
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 424	4 803	274
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	426 764	480 904	34 141
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	824 202	-	65 936
17	W tym metoda SEC-IRBA	824 202	-	65 936
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 040 150	1 116 585	83 212
21	W tym metoda standardowa	1 040 150	1 116 585	83 212
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	10 150 954	9 502 228	812 076
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	10 150 954	9 502 228	812 076
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 399 881	3 131 387	271 990
29	<b>Ogółem</b>	<b>94 027 961</b>	<b>95 738 983</b>	<b>7 522 235</b>

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.03.2022
1	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b>	<b>56 031 979</b>
2	Wielkość aktywów (+/-)	996 011
3	Jakość aktywów (+/-)	(1 180 001)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	131 515
8	Inne (Rozliczenie transakcji sekurytyzacji) (+/-)	(3 871 285)
9	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>52 108 219</b>

#### 4. Ryzyko płynności

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 200% i pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%. W pierwszym kwartale 2022 wpływ na poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących (4,9 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 marca 2022 roku) przewyższająca dynamikę rozwoju działalności kredytowej (4,3 mld zł, w przeliczeniu po kursie z dnia 31 marca 2022 roku) oraz wzrost rezerwy obowiązkowej o dodatkowe 2,8 mld 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 31 marca 2022 roku. Aktywa płynne wysokiej jakości w buforze płynności (HQLA) uwzględniane w kalkulacji wskaźnika LCR składają się wyłącznie z aktywów poziomu 1 i obejmują głównie:

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 31 marca 2022 roku stanowiły 91,15% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 31 marca 2022 roku stanowiły 3,9% 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 (UE) nr 575/2013: PLN, CZK i EUR, dla których wskaźnik LCR wynosił powyżej 100%. Istotność walut CZK i EUR związana jest m.in. z prowadzeniem dwóch oddziałów zagranicznych w Czechach i na Słowacji. Ewentualne niedopasowanie walutowe jest limitowane na poziomie urealnionej luki płynności w poszczególnych walutach.

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,59% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR Grupy mBanku.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					62 863	63 711	61 428	58 906
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	113 963	112 020	108 177	103 903	8 502	8 235	7 938	7 619
3	<i>Stabilne depozyty</i>	87 798	86 372	83 175	79 631	4 390	4 319	4 164	3 988
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	26 165	25 648	25 002	24 272	4 112	3 916	3 774	3 631
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	43 390	42 666	40 085	37 796	18 251	18 109	17 181	16 426
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	9 988	9 665	9 059	8 522	2 378	2 298	2 195	2 065
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	33 221	32 823	30 848	28 905	15 692	15 633	14 807	13 992
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	181	178	178	369	181	178	178	369
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	21 637	21 775	21 946	22 487	4 014	3 827	3 726	3 817
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	1 612	1 577	1 464	1 461	1 899	1 659	1 482	1 479
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	20 025	20 198	20 482	21 026	2 115	2 168	2 244	2 338
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	419	533	578	658	249	376	406	479
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	16 054	15 658	15 016	14 299	639	644	646	653
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					31 655	31 191	29 897	28 994
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 611	5 501	5 390	4 878	4 526	4 479	4 135	3 604
19	Inne wpływy środków pieniężnych	197	93	51	51	191	87	55	50
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	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	5 808	5 594	5 440	4 929	4 717	4 566	4 190	3 654
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	5 808	5 594	5 440	4 929	4 717	4 566	4 190	3 654
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					62 863	63 711	61 428	58 906
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					26 939	26 625	25 707	25 340
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>					233%	239%	239%	232%



#### 5. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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

## 6. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 marca 2022 roku mBank uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat

z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych przedstawiono w poniższej tabeli, odpowiednio dla Banku i Grupy mBanku.

	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
<b>mBank</b>				
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 779 123	13 529 356	12 402 871	13 061 828
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 779 123	13 529 356	12 402 871	13 061 828
Fundusze własne (tys. zł)	15 079 881	15 849 040	14 703 629	15 381 512
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,62	16,23	15,20	15,67
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,62	16,23	15,20	15,67
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,43	19,01	18,02	18,45
<b>Wskaźnik dźwigni (w %)</b>	<b>6,09</b>	<b>6,53</b>	<b>5,92</b>	<b>6,32</b>

	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
<b>Grupa mBanku</b>				
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 666 742	13 552 027	12 252 865	13 037 746
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 666 742	13 552 027	12 252 865	13 037 746
Fundusze własne (tys. zł)	14 967 499	15 871 711	14 553 622	15 357 430
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,47	14,16	13,07	13,59
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,47	14,16	13,07	13,59
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,92	16,58	15,53	16,01
<b>Wskaźnik dźwigni (w %)</b>	<b>5,85</b>	<b>6,32</b>	<b>5,67</b>	<b>6,10</b>



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