

2021

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 marca 2021 roku**



Warszawa, 28 kwietnia 2021 roku

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Fundusze własne	4
3.	Wymogi kapitałowe	5
3.1.	Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody	5
3.2.	Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....	6
3.3.	Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	7
3.4.	Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	9
4.	Dźwignia finansowa	11
5.	Ryzyko płynności	12
6.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	13

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 i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku SA (zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl, w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej

ostrożnościowo (zwaną 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 2021 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (zwanymi 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

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 pierwszego kwartału 2021 roku w

stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na koniec 31 grudnia 2020 roku wynikała głównie z tytułu zaliczenia do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto za 2020 rok przy jednoczesnym wyłączeniu z kalkulacji kwoty odpisów z tytułu utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów za drugie półrocze 2020 roku.

Poniżej przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku.

FUNDUSZE WŁASNE	31.03.2021	31.12.2020
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 429 767	16 621 042
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 096 834)	(1 574 130)
Kapitał podstawowy Tier I	15 332 933	15 046 912
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 332 933	15 046 912
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 372 762	2 541 100
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0
Kapitał Tier II	2 372 762	2 541 100
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 705 695	17 588 012

3. Wymogi kapitałowe

3.1. Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody

W dniu 4 lipca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego (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. 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 Europejski Bank Centralny (EBC) i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

W kalkulacji skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego Grupy mBanku na dzień 31 marca 2021 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

3.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

Kapitał wewnętrzny to szacowana wartość kapitału 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 pierwszym kwartale 2021 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) przedstawionych w Basel III: Finalising post-crisis reforms. mBank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego mBank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitału wewnętrznego kalkuluje fundusze ekonomiczne (ang. Risk Coverage Potential - RCP). W oparciu o wartość

kapitału wewnętrznego oraz o wartość funduszy ekonomicznych oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej, jak i w warunkach skrajnych oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

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

3.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na koniec marca 2021 roku wskaźnik ten wyniósł 0,04%.

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

Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego

	31.03.2021
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 262 994
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,043791%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	40 403

*wyliczony jako specyficzny dla Grupy mBanku wskaźnik bufora antycyklicznego zastosowany do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą 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 2021 roku.

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

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec pierwszego kwartału 2021 roku wyniósł 3,04% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2020 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 2,82% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,11% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,24% i 2,43%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji

wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową.

W efekcie, ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy mBanku wynika z „dorównania” wymogu kapitałowego do poziomu wymogu kalkulowanego przy zastosowaniu metody standardowej. Drugi ważny element składowy, który miał wpływ na poziom dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach drugiego filara związany był z nadzorczą oceną BION kwantyfikującą ryzyko przypisane do portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela mBanku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

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

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

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

Grupa mBanku	31 marca 2021		31 grudnia 2020	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom Raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	13,86%	19,19%	13,86%	19,86%
w tym: FX ADD ON	2,82%		2,82%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,04%		3,04%	
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	11,15%	16,62%	11,15%	16,99%
w tym: FX ADD ON	2,11%		2,11%	
w tym: wymóg połączonego bufora	3,04%		3,04%	

*Współczynnik kapitału Tier I raportowany w Grupie mBank jest równy współczynnikowi kapitału podstawowego Tier I

3.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta oraz ryzyka rozliczenia i dostawy, kalkulowane przy zastosowaniu metody AIRB w zakresie większej części portfela ekspozycji kredytowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów kalkulowaną przy zastosowaniu metod standardowych,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko obejmujące kwoty wynikające z zastosowania floora nadzorczego.

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

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

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	77 318 165	74 557 564	6 185 453
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	19 395 152	18 698 872	1 551 612
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	57 923 013	55 858 692	4 633 841
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 961 867	1 977 144	156 950
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 652 429	1 562 787	132 194
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	15 483	8 116	1 239
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	293 955	406 241	23 517
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	1 026 239	886 913	82 099
	20	W tym metoda standardowa	1 026 239	886 913	82 099
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	9 502 227	8 834 765	760 178
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	9 502 227	8 834 765	760 178
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 454 496	2 283 546	196 360
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	Łącznie	92 262 994	88 539 932	7 381 040

Formularz 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:

<i>Grupa mBanku</i>		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem floora nadzorczego)	Wymogi kapitałowe
<i>w mln zł</i>			
1	Aktywa ważone ryzykiem na 31 grudnia 2020 roku	78 412	6 273
2	Wielkość aktywów	2 540	203
3	Jakość aktywów	(653)	(52)
4	Aktualizacje modelu	2 175	174
5	Metoda i polityka	(1 213)	(97)
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Wahania walut obcych	180	14
8	Aktywa ważone ryzykiem na 31 marca 2021 roku	81 441	6 515

4. Dźwignia finansowa

Od 2014 roku mBank i Grupa mBanku kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier I a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z

przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w pierwszym kwartale 2021 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto za 2020 rok,
- wyłączenie z kapitału podstawowego Tier I kwoty odpisów z tytułu utraty wartości oraz zmiany wartości godziwej kredytów za drugie półrocze 2020 roku,
- zmiany kursów walut obcych.

	31.03.2021	31.12.2020
Wartości ekspozycji	207 338 598	191 703 614
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I	15 332 933	15 046 912
w tym korekty regulacyjne – kapitał Tier I	(1 096 834)	(1 574 130)
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni	7,40%	7,85%

5. Ryzyko płynności

Według stanu na 31 marca 2021 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 245% (230% jako średnia 12-miesięczna) i w pierwszym kwartale 2021 roku pozostawał na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym

100%. Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) służące do kalkulacji wskaźnika LCR składają się tylko z aktywów poziomu 1, w tym przede wszystkim z obligacji Skarbu Państwa w złotych polskich.

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

Informacja ilościowa o LCR					
Całkowita wartość ważona (średnia)					
Koniec kwartału dnia:		31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średniej		12	12	12	12
EU-21	Zabezpieczenie przed utratą płynności	55 457	48 610	42 471	35 868
22	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	24 067	20 883	18 273	15 851
23	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	230%	233%	232%	226%



6. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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



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