

**Ujawnienia dotyczące adekwatności
kapitałowej Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 marca 2023 roku**



Warszawa, 10 maja 2023 roku

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3.	Fundusze własne	5
4.	Wymogi kapitałowe	8
5.	Ryzyko płynności	14
6.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9.....	16
7.	Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19.....	16

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 31 marca 2023 roku.

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

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

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I kwartał 2023 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał 2023 roku, zawierającego Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za I kwartał 2023 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 marca 2023 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe na dzień 31 marca 2023 roku obejmują następujące podmioty:

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

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

Według stanu na 31 marca 2023 roku zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

3. 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 I kwartału 2023 roku w stosunku do wysokości funduszy własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynikała głównie ze zmniejszenia przekroczenia kwoty progowej aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o którym mowa w art. 48 Rozporządzenia CRR oraz uwzględnienia w funduszach własnych korekty z tytułu bieżących korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Od stycznia 2023 roku w kalkulacji funduszy własnych przestały obowiązywać przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych 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 („Przepisy przejściowe”). Brak uwzględnienia Przepisów przejściowych w kalkulacji funduszy własnych według stanu na 31 marca 2023 roku został zneutralizowany pozytywną zmianą wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

		a	b	c	d	e
		31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869	12 666 742
2	Kapitał Tier I	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869	12 666 742
3	Łączny kapitał	14 278 034	14 403 163	13 610 314	15 365 639	14 967 499
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 642 854	88 034 372	92 860 518	93 777 897	94 027 961
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%	13,47%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%	13,47%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,75%	16,36%	14,66%	16,38%	15,92%
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 (%)	1,76%	1,76%	2,12%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,99%	0,99%	1,19%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,32%	1,32%	1,59%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,76%	9,76%	10,12%	10,12%	10,12%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,12%	0,10%	0,07%	0,05%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,12%	3,10%	3,07%	3,05%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,88%	12,86%	13,19%	13,17%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,99%	6,49%	4,52%	6,27%	5,80%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	233 679 716	223 249 811	219 358 906	216 071 495	216 563 991
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,17%	5,44%	5,13%	6,04%	5,85%
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)	57 049	53 516	55 205	58 861	62 863
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	34 011	32 778	32 386	31 979	31 655
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 103	5 105	4 723	4 583	4 717
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	28 908	27 673	27 663	27 396	26 939
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	197%	193%	200%	215%	233%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	174 723	170 672	166 508	158 412	158 883
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	111 666	113 559	115 293	114 492	113 777
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156%	150%	144%	138%	140%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za pierwszy kwartał 2022 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085

		a	b	c	d	e
		31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869	13 525 670
2	Kapitał Tier I	12 091 332	12 153 665	11 247 118	13 059 869	13 525 670
3	Łączny kapitał	14 278 034	14 403 163	13 610 314	15 365 639	15 826 427
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 642 854	88 034 372	92 860 518	93 777 897	94 223 160
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%	14,35%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,34%	13,81%	12,11%	13,93%	14,35%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,75%	16,36%	14,66%	16,38%	16,80%
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 (%)	1,76%	1,76%	2,12%	2,12%	2,12%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,99%	0,99%	1,19%	1,19%	1,19%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,32%	1,32%	1,59%	1,59%	1,59%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,76%	9,76%	10,12%	10,12%	10,12%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,12%	0,10%	0,07%	0,05%	0,05%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,12%	3,10%	3,07%	3,05%	3,05%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,88%	12,86%	13,19%	13,17%	13,17%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,99%	6,49%	4,52%	6,27%	5,79%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	233 679 716	223 249 811	219 358 906	216 071 495	216 642 071
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,17%	5,44%	5,13%	6,04%	6,24%
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%

4. Wymogi kapitałowe

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 24 marca 2022 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 note. Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Zatrzymane pozycje sekurytyzacyjne podlegają kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z metodą sekurytyzacji opartą na wewnętrznych ratingach (SEC-IRBA).

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

Na dzień 31 marca 2023 roku całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

Adekwatność kapitałowa monitorowana jest:

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

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

W I kwartale 2023 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był na podstawie metody bazującej na wytycznych Standardised Measurement Approach (SMA) określonych w standardzie Basel III: Finalising post-crisis reforms. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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

Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa mBanku zobowiązana była utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów Ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec marca 2023 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

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 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 0,12%. Na wartość wskaźnika na koniec marca 2023 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 2,0% i 1,0%.

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		31.03.2023
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 642 854
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,1247%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	113 032

W 2016 roku mBank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na mBank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 października 2020 roku wyniósł 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Wysokość bufora jest weryfikowana przez KNF w trybie rocznym i nie ulegała zmianie w latach 2021, 2022 i 2023. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym, jak i skonsolidowanym. Bufor ten obowiązywał na dzień 31 marca 2023 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą jaka powstała po pojawieniu się ogólnoswiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku i miało zastosowanie na dzień 31 marca 2023 roku.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 31 marca 2023 roku wyniósł 3,12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2022 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 1,76% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,32% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 2,03% i 1,52%). 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 pomniejszonych o utworzone rezerwy na ryzyko prawne (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 w portfelu kredytów o LTV > 100%,
- poziom realizowanej przez mBank marży z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych,
- wrażliwość łącznego współczynnika kapitałowego mBanku na zmiany kursów walut i stóp procentowych,
- przygotowanie mBanku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w pierwszym kwartale 2023 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

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

Wzór EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 741 846	73 729 404	5 899 347
2	W tym metoda standardowa	23 957 352	23 962 179	1 916 588
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	4 439 215	4 323 554	355 137
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	45 345 279	45 443 671	3 627 622
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 995 546	1 807 314	159 644
7	W tym metoda standardowa	1 221 767	1 383 589	97 742
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	4 275	5 926	342
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	276 988	328 354	22 159
9	W tym pozostałe CCR	492 516	89 445	39 401
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	1 452 373	1 560 845	116 190
17	W tym metoda SEC-IRBA	1 452 373	1 560 845	116 190
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)	1 600 916	785 855	128 073
21	W tym metoda standardowa	1 600 916	785 855	128 073
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	11 852 173	10 150 954	948 174
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU 23b	W tym metoda standardowa	11 852 173	10 150 954	948 174
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 096 925	3 315 005	247 754
29	Ogółem	90 642 854	88 034 372	7 251 428

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

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

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		31.03.2023
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	46 394 393
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 069 510
3	Jakość aktywów (+/-)	(552 613)
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	(60 568)
8	Inne - uruchomienie transakcji sekurytyzacji syntetycznej (+/-)	-
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	46 850 722

5. Ryzyko płynności

Poniższa informacja adresuje zakres ujawnień z tabeli EU LIQB.

Według stanu na dzień 31 marca 2023 roku wskaźnik LCR Grupy mBanku osiągnął poziom 224% i w pierwszym kwartale 2023 miara LCR pozostawała na bezpiecznym poziomie, znacznie przekraczającym 100%.

W pierwszym kwartale 2023 roku wpływ na zwiększenie poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto miała dynamika rozwoju depozytów terminowych i rachunków bieżących uwzględnianych w kalkulacji wskaźnika LCR (wzrost o 6,9 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem) wobec niewielkiego wzrostu działalności kredytowej (o 0,4 mld zł w porównaniu z poprzednim kwartałem). W wyniku tych zmian utrzymuje się wysoki poziom bufora płynności w stosunku do oczekiwanych wypływów netto w horyzoncie 30 dni według stanu na dzień 31 marca 2023 roku.

Od pierwszego kwartału 2023 roku we wskaźniku LCR ujmowane są wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych (w wartościach nieważonych). Ich uwzględnienie jest neutralne z perspektywy wskaźnika LCR, ponieważ transakcje są zabezpieczone aktywami płynnymi poziomu 1.

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

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

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

Główne źródło finansowania stanowią depozyty, które według stanu na dzień 31 marca 2023 roku stanowiły 94,59% wszystkich obcych źródeł finansowania. Baza depozytowa jest zdywersyfikowana, a depozyty 10 największych klientów według stanu na dzień 31 marca 2023 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%. 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 2023 roku wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,58% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku LCR.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

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

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

EU 1a	Koniec kwartału	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					57 049	53 516	55 205	58 861
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	124 742	119 791	117 328	115 306	9 946	9 368	8 998	8 700
3	<i>Stabilne depozyty</i>	86 105	86 328	87 264	87 691	4 305	4 316	4 364	4 385
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	38 637	33 463	30 064	27 615	5 641	5 052	4 634	4 315
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	43 537	42 436	42 685	43 257	18 018	17 587	17 861	18 136
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	8 936	9 491	9 814	10 026	2 125	2 260	2 334	2 387
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	34 380	32 708	32 634	33 012	15 672	15 090	15 290	15 529
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	221	237	237	220	221	237	237	220
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	22 062	22 011	21 968	21 793	4 397	4 330	4 223	4 119
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	2 259	2 223	2 110	2 027	2 259	2 223	2 110	2 027
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	19 803	19 788	19 858	19 765	2 138	2 107	2 113	2 091
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 119	992	823	559	948	817	650	386
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 860	15 961	15 985	15 998	702	676	654	639
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					34 011	32 778	32 386	31 980
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 661	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 843	5 848	5 497	5 468	4 643	4 634	4 321	4 318
19	Inne wpływy środków pieniężnych	460	471	402	265	460	471	402	265
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	8 964	6 319	5 899	5 733	5 103	5 105	4 723	4 583
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>	8 964	6 319	5 899	5 733	5 103	5 105	4 723	4 583
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					57 049	53 516	55 205	58 861
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					28 908	27 673	27 663	27 396
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					197%	193%	200%	215%

6. 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 za wyjątkiem wpływu rozwiązań przejściowych w odpowiedzi na pandemię COVID-19 opisanych w rozdziale 7 niniejszego dokumentu.

7. Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Do dnia 31 grudnia 2022 roku Grupa mBanku uwzględniała w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych 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 miało 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 oznaczała, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania była w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

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

Grupa mBanku	Miary zaraportowane		Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Kapitał podstawowy Tier I	12 091 332	12 153 665	n/a	11 807 391
Kapitał Tier I	12 091 332	12 153 665	n/a	11 807 391
Fundusze własne	14 278 034	14 403 163	n/a	14 056 888
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,34%	13,81%	n/a	13,41%
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,34%	13,81%	n/a	13,41%
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,75%	16,36%	n/a	15,97%
Wskaźnik dźwigni (w %)	5,17%	5,44%	n/a	5,29%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku

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 31 marca 2023 roku” zostały przygotowane w zgodności z ustalonymi na poziomie Zarządu formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego. Ponadto ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej mBanku.

Zarząd mBanku S.A. zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2023 roku”.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu mBanku	(podpisano elektronicznie)
Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Operacji i Informatyki	(podpisano elektronicznie)
Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Bankowości Detalicznej	(podpisano elektronicznie)
Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Zarządzania Ryzykiem	(podpisano elektronicznie)
Julia Nusser	Wiceprezeska Zarządu mBanku ds. Compliance, Prawnych i HR	(podpisano elektronicznie)
Adam Pers	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)
Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu mBanku ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)